

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмаэргиэнбанк» Акционерного общества
за 9 месяцев 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	8
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	8
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	8
1.3	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО	8
1.4	Информация о банковской консолидированной группе	9
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	9
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	11
1.9	Информация о рейтингах.	13
1.10	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	13
1.11	Налогообложение.....	14
1.12	Информация о перспективах развития Банка.....	14
1.13	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный год	15
1.14	Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....	15
1.15	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года.....	15
1.16	Сведения о прекращённой деятельности.....	16
2	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.	16
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	16
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка..	20
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	20
2.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	21
2.5	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.....	21
3	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	21

4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	21
4.2.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	21
4.3.	Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.4.	Объём и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.5.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.	25
4.6.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	27
4.7.	Чистая ссудная задолженность	27
4.8.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
4.9.	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов	33
4.10.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	33
4.11.	Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.	33
4.12.	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	33
4.13.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.	34
4.14.	О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	34
4.15.	Информация по каждому классу основных средств:.....	34
4.15.1.	Дополнительная информация по основным средствам:	36
4.15.2.	Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:	36
4.15.3.	Раскрытие статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода в отношении обесцененных основных средств.....	37
4.15.4.	Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:.....	37
4.15.5.	Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	37
4.16.	Информация об операциях аренды.....	39
4.16.1.	Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).....	39
4.16.2.	Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.....	39

4.16.3. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем основных средств	40
4.17. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.	42
4.17.1. Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.....	42
4.18. Прочие активы	42
4.19. Средства кредитных организаций	42
4.20. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	43
4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи....	44
4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	44
4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг	44
4.24. Прочие обязательства	44
4.25. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода.....	45
4.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	45
5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	46
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.	46
5.2. Операционные расходы	46
5.3. Комиссионные расходы.....	46
5.4. Комиссионные доходы	47
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	47
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	47
5.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	48
5.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.	48
5.9. Информация о вознаграждении работникам	48
5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	50
6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	51
6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.....	51
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	51

6. 3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.	51
7. Политика управления рисками.	51
7.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	51
7.2. Кредитный риск.....	52
7.2.1. Подверженность кредитному риску и причины возникновения кредитного риска	52
7.2.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления кредитным риском и методы оценки кредитного риска.....	53
7.2.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности кредитному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления кредитным риском	54
7.2.4. Размер кредитного риска, которому подвержен	56
7.2.5. Степень концентрации кредитного риска.....	56
7.2.6. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску.	57
7.2.7. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск.....	58
7.2.8. Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение (в том числе информация о политике в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности)	60
7.2.9. Информация о категориях качества кредитного портфеля Банка	60
7.2.10. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности	61
7.2.11. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на 01 июля 2018 года в разрезе отдельных категорий.....	61
Итого по розничному кредитному портфелю	61
7.3. Операционный риск.....	62
7.3.1. Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска	62
7.3.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления операционным риском и методы оценки операционного риска	62
7.3.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском	63
7.3.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года	63
7.4. Риск ликвидности.....	64
7.4.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности	64

7.4.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском ликвидности и методы оценки риска ликвидности	64
7.4.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации, а также изменения в системе управления риском ликвидности	65
7.4.4. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк	65
7.4.5. Степень концентрации риска ликвидности	66
7.4.6. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности.....	66
24 812 341.....	67
7.4.7. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств	67
7.4.8. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии	68
7.4.9. Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.....	69
7.4.10. Информация о наличии депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности	69
7.4.11. Информация об источниках финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, включая информацию о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций	69
7.4.12. Информация о наличии инструментов, предусматривающих возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, а также возможность использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).....	71
7.5. Риск концентрации.....	71
7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации.....	71
7.5.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации	72
7.5.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску концентрации, а также изменения в системе управления риском концентрации.....	73
7.5.4. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года	73
7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	73
7.6.1. Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска)	73
7.6.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)	74

7.6.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску потери деловой репутации (репутационному риску), а также изменения в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)	75
7.6.4.	Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года	75
7.7.	Регуляторный (комплаенс) риск	75
7.7.1.	Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторному (комплаенс) риску	75
7.7.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском	76
7.7.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску	77
7.7.4.	Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года	77
7.8.	Процентный риск	77
7.8.1.	Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска	77
7.8.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска	77
7.8.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском	78
7.8.4.	Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года	78
7.9.	Стратегический риск	79
7.9.1.	Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска	79
7.9.2.	Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска	80
7.9.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском	80
7.10.	Рыночный риск	81
7.10.1.	Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска	81
7.10.2.	Цели, политика и процедуры используемые в целях управления рыночным риском и методы оценки рыночного риска	81
7.10.3.	Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления рыночным риском	82

7.10.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года	82
7.10.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску	83
7.10.6. Информация о методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности	83
7.10.7. Информация об изменениях методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности по сравнению с предыдущим отчетным периодом	84
7.11. Информация о проводимых операциях хеджирования	84
8. Информация об управлении капиталом	84
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги	87
10. Операции со связанными сторонами	87
10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях	87
10.2. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде	87
10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.	89
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.	89
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.	89
13. Информация об объединении бизнесов.	90
14. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	90

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 9 месяцев 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Банком России выдана лицензия на осуществление банковских операций №2602, дата выдачи лицензии: 08.06.2015 года

Полное официальное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1.

Банк создан решением общего собрания учредителей 18.06.1993 г., зарегистрирован Банком России 06.12.1993г.

Регистрационный номер: 2602.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002: серия 14 № 000957185.

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.

Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

Номер контактного телефона (факса, телекса): (411) 242-54-25 (тел.), (411) 246-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

<http://albank.ru/ru/stockholder/>, <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2018 г. по 30.09.2018 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной квартальной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

	На 01.10.2017	На 01.10.2018
Дополнительные офисы	15	15
Операционные офисы, всего	12	9
в том числе в г. Якутск	7	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	1
Всего охват городов РФ	12	11

По состоянию на 01.10.2018г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г.Якутске, г. Хабаровск, г.Владивосток и с.Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилуйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, п.Усть-Нера), представительство в г.Москва и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголох.

1.4. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.10.2018г. Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

- ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 13 января 2015 года;
- ООО МФК «АЭБ Партнер», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 18 мая 2016 года;
- ООО «АЭБ АйТи», доля Банка составляет 97,56% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 года;
- ООО «Саюри», доля Банка составляет 15,19% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 15 марта 2016 года.
- ООО «СЭЙБИЭМ», доля Банка составляет 100% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 11 июля 2017 года.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

На 1 октября 2018 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ №098-04782-001000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001г.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является универсальным кредитным учреждением, оказывает полный комплекс банковских услуг.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского и ипотечного кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам;
- Операции с иностранной валютой;

- Операции с драгоценными металлами;
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa, MasterCard, JCB, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и инвалютах;
- Привлечение денежных средств на срочные депозиты;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Кредитование корпоративного бизнеса, кредитование среднего и малого бизнеса;
- Предоставление банковских гарантий;
- Операции с иностранной валютой,
- Операции с ценными бумагами;
- Инвестиционные проекты;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Обслуживание зарплатных проектов;
- Аутсорсинговые услуги Call-центра.

Приоритетные направления деятельности

В 2018 году приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- Работа с корпоративными клиентами;
- Работа с розничными клиентами;
- Операции на финансовых рынках;
- Операции с драгоценными металлами.

Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Участником государственной системы страхования вкладов;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- Участником системы международных расчетов SWIFT;
- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;
- Участником международной платежной системы «JCB».

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	2017 г	9 месяцев 2018 г
Балансовая стоимость активов	26 111 649	27 767 051
Портфель ценных бумаг	828 444	873 403
Кредитный портфель	20 194 041	21 797 921
Привлеченные средства	23 003 346	24 678 475
Доходы банка	9 500 794	5 854 991
Расходы банка	10 545 581	6 362 904
Неиспользованная прибыль (убыток)	(1 044 787)	(507 913)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(55 055)	(469 153)
Финансовый результат	(1 099 842)	(977 066)

Итоги работы Банка за 1 полугодие 2018 год представлены следующим образом:

Итоги работы Банка за 9 месяцев 2018 год представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.10.2018г. составил 12 623 млн. руб., по сравнению с началом года портфель уменьшился на 921 млн.руб.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 68% и составляют 8 556 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 32% (4 066 млн. руб.).

На 01.10.2018г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 5,3%.

Портфель учтенных векселей составил 211 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.10.18 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 8 115 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 6 015 млн. руб. (74%), объем депозитов юридических лиц – 2 100 млн. руб. (26%).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.10.18 г. составил 6 954 млн. руб., из них 52% занимают ипотечные кредиты, 48% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 3%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.10.18 г. составил 16 214 млн. руб., в том числе:

-вклады 14 032 млн. руб.;

-счета пластиковых карт 1 988 млн. руб.;

-прочие счета 194 млн. руб.

На 01.10.18 г. количество банковских карт составило 234 тыс.шт., в т.ч. активных 117 тыс.шт.¹ Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 2 104 шт. терминалов. Количество банкоматов на 01.10.2018 – 255 шт.

Операции на финансовых рынках.

По состоянию на 01.10.2018г. объем депозитов в ЦБ РФ составил 3 850 млн. руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Портфель ценных бумаг на 01.10.18г. составил 478 млн.руб., из них долговые ценные бумаги (облигации) составили 157 млн. руб. (33% от объема портфеля), долевые ценные бумаги (акции) – 320 млн. руб. (67%). Доходность облигаций – 7,7% годовых, доходность акций 6,2%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	9 месяцев 2017 г	9 месяцев 2018 г
Чистые процентные доходы	(119 069)	510 776
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	10 581	(3 343)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 730	6 188
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	780	273
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	19 923	10 340
Комиссионные доходы	416 463	438 319
Изменение резерва по прочим потерям	(287 670)	(100 011)
Чистые операционные расходы	1 089 781	1 338 016
Прибыль до налогообложения	(1 057 560)	(424 054)
Начисленные (уплаченные) налоги	9 100	83 859
Прибыль после налогообложения	(1 066 660)	(507 913)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(34 884)	(469 153)
Финансовый результат	(1 101 544)	(977 066)

Банк закончил 9 месяцев 2018 г. с финансовым результатом - 977 066 тыс. руб.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

¹ Пластиковые карты, с использованием которых совершались операции в течение последнего квартала.

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, дивиденды за 2017 год акционерам Банка не выплачивались (протокол №01 от 15.06.2018 г.).

1.9 Информация о рейтингах.

На 01.10.2018 г. Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» рейтингового агентства «FitchRatings», рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB-».

1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия), на которую оказывает существенное влияние экономические условия региона.

В сентябре 2018 года оборот организаций всех видов экономической деятельности республики составил 124 143,2 млн.руб., или 128,9% к соответствующему периоду предыдущего года в действующих ценах, в январе-сентябре 2018 года – 1 010 538,5 млн.руб., или 120,6% к январю-сентябрю 2017 года².

В январе-сентябре 2018 года индекс промышленного производства РС(Я) составил 106,2% к соответствующему периоду предыдущего года, в том числе по видам экономической деятельности: «добыча полезных ископаемых» - 106,5%, «обрабатывающие производства» - 99,7%, «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» - 104,0%, «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» - 106,9%.

В сентябре 2018 года к предыдущему месяцу отмечен рост индексов цен производителей промышленных товаров (100,6%), производителей сельскохозяйственной продукции (100,5%), на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения (100,2%). Тарифы на грузовые перевозки остались без изменений. Отмечено снижение индексов цен и тарифов на потребительском рынке.

Индекс потребительских цен на товары и услуги в сентябре 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем составил 99,8%, в том числе на продовольственные – 99,9%, непродовольственные товары – 100,1%, услуги – 99,4%.

Стоимость условного (минимального) набора продуктов питания в расчете на месяц в конце сентября 2018 года составила 6312,4 рубля и по сравнению с предыдущим месяцем снизилась на 1,1% (с начала года повысилась на 0,3%).

Номинальные денежные доходы населения республики (в среднем на душу населения), по оценке, в январе-сентябре 2018г. составили 38 279,6 рубля. По сравнению с аналогичным периодом 2017г. показатель увеличился без учета ЕВ-2017 на 5,1%, с учетом ЕВ-2017 - на 4,7%. Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей и разнообразных взносов), по оценке, в январе-сентябре 2018 года по сравнению с январем-сентябрем 2017 года выросли без учета ЕВ-2017 на 2,0%, с учетом ЕВ-2017 - на 1,5%.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в январе-августе 2018 года по сравнению с соответствующим периодом 2017 года выросла на 9,4% и составила 64 745,9 рубля.

² Источник: «Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь-сентябрь 2018», <http://sakha.gks.ru>

Реальная начисленная заработная плата увеличилась на 6,1% (темп роста номинальной заработной платы 109,4% при темпе роста цен 103,1%).

Российская экономика растет темпами, близкими к потенциальным. В то же время неоднородность в динамике отдельных индикаторов экономической активности сохранялось как в III квартале, так и в II квартале 2018г, что отражают вышедшие данные по использованию ВВП. При этом в целом экономические тенденции говорят в пользу сохранения текущего прогноза Банка России на 2018 год³.

В сентябре основной вклад в рост промышленного производства внесло увеличение добычи нефти, поддержку которому оказывали внешние факторы. Обрабатывающее производство показали разнонаправленную динамику. Продолжился рост основных индикаторов инвестиционной активности, а также расширение потребительского спроса. По итогам 2018 года по оценке Банка России темп прироста ВВП составит 1,5-2%.

1.11 Налогообложение

Налоговая политика для целей налогообложения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с п.2 ст.11 Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ), представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности.

Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

За 9 месяцев 2018 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 01 октября 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12 Информация о перспективах развития Банка

В 2018 году Банк продолжает кредитование организаций и предприятий республики, направленное на поддержку и стимулирование экономики региона: финансирование инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству детских садов в улусах и районах республики, кредитование организаций с государственным участием, в т.ч. системообразующих предприятий, а также субъектов малого и среднего предпринимательства. Также ведется работа по кредитованию населения в рамках программ «Новая Квартира», «Благоустройство».

Банк в 2018 году продолжит свое присутствие на финансовых рынках путем размещения свободных ресурсов на межбанковских рынках через депозиты Банка России и сделки РЕПО с центральным контрагентом.

³ Экономика. Информационно-аналитические комментарии №9, сентябрь 2018, http://cbr.ru/Collection/Collection/File/9382/EC_2018-09.pdf

1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный год

За 9 месяцев 2018 года Банком получен убыток в размере 508 млн. руб. Отрицательное сальдо резервов составило 793 млн.руб. При этом, Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 1697 млн.руб., что на 147 млн. руб. больше аналогичного периода 2017 года.

Основные статьи в формировании операционной прибыли Банка занимают чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, которые составляют более 90% ее объема. Чистые процентные доходы составили 1 204 млн.руб. (за 9 месяцев 2017г. – 1 131 млн.руб.). Чистый комиссионный доход составил 370 млн.руб., что на 6% больше значения за 9 месяцев 2017 года.

Чистые доходы от операций по ценным бумагам, с иностранной валютой, драгоценными металлами и участия в капитале других организаций составили 24,8 млн.руб. (за 9 месяцев 2017 – 18,2 млн.руб.).

Чистая ссудная задолженность в конце отчетного периода составила 21,8 млрд.руб., отмечается увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,6 млрд.руб. Привлеченные средства составили 24,7 млрд.руб.

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

№	Ф.И.О	Должность
1.	Чекин Евгений Алексеевич	<i>Председатель Наблюдательного совета</i>
2.	Багынанов Павел Николаевич	Первый Заместитель Министра финансов РС (Я), <i>Заместитель Председателя Наблюдательного совета</i>
3.	Прокопьев Максим Михайлович	Заместитель Министра предпринимательства, торговли и туризма РС (Я)
4.	Окороков Алексей Алексеевич	Заместитель генерального директора по правовым вопросам и управлению персоналом АО «Алмазы Анабара»
5.	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
6.	Березин Семен Максимович	Генеральный директор АО СК «Стерх»
7.	Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова»

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО владеет только Николаева Л.В. (доля 0,15576%).

1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих
------------------------	--	------------------------	---

	голосующих акций, %		акций, %
01.10.2017 г.		01.10.2018 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,16	Николаева Людмила Валерьевна	0,11
Правление банка		Правление банка	
Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01	Великих Валерий Аркадьевич	
Платонова Светлана Петровна	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,03
Буслаева Любовь Васильевна	0,04	Буслаева Любовь Васильевна	
		Вешникова Алена Николаевна	
		Николаева Мотрёна Васильевна	0,01

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности АКБ «Алмазэргизбанк» АО не принималось.

2 Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Утвержденная Учетная политика Банка основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

За отчетный период в деятельности Банка конкретных существенных операций и событий не произошло.

Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе, методов, используемых для определения степени выполнения операций Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетной политикой утвержден порядок учета денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов в Банке России, на корреспондентских счетах. Порядок учета финансовых активов также определен отдельными приложениями к Учетной политике на 2018г.

Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, утверждены в Учетной политике и в стандартах Банка.

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Восстановление убытка от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается Банком в составе доходов, если только актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Методика списание за счет за счет резервов на возможные потери описана в отдельных локальных нормативных актах.

К корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств могут привести неопределенные внешние и внутренние факторы, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность Банка:

- существенные изменения в законодательстве;
- политическая ситуация в стране и мире;
- социально-экономическая ситуация в отраслях и регионе;
- отношения с инвесторами, кредиторами, клиентами, конкурентами;
- природно-экологические условия, в том числе природные катаклизмы;
- изменение миссии и стратегии Банка.

В отчетном периоде изменений в отношении активов и обязательств, произошедших по сравнению с предыдущим отчетным периодом не выявлено.

Банком ведется работа по переходу с 2019 года на МСФО (IFRS) 9 с учетом учета понесенных потерь на ожидаемые. В связи с чем, Банк разрабатывает учетную и налоговую политику на 2019г. с учетом изменений в законодательстве.

В течение отчетного периода порядок представления отчетности, а также их классификация не менялись. В действующую учетную политику изменения не вносились.

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2018 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением №579-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов. Лицевые счета ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг от балансовой стоимости от 12% в сторону увеличения или уменьшения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций за 9 месяцев 2018 года учет строился на основе Положения № 579-П и Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26100, 26200) и № 70606 (символ 461, 462).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета

России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта - эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой - эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Бухгалтерский учет определен в соответствии с правилами, которые определены Банком России и Учетной политикой Банка.

В течение 9 месяцев 2018г. Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения состояния и финансовых результатов деятельности.

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 611-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положений Банка России №579-П и №448-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положениях Банка России №579-П и №448-П, и утвержденным в Учетной политике.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

увеличение задолженности составило 72 097 тыс. руб., в основном, за счет требования по прочим операциям, расчетам по налогам и сборам и расчетам с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 октября 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 200 538 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2018 года составило 62 363 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм, поступившие на корреспондентские счета до выяснения.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Наименование счета	2017 г.		9 месяцев 2018 г.	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	245 056	26,76	275 546	27,89
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2 162	0,24	22 961	2,32
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 975	0,22	8 704	0,88
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	2 993	0,33	3 942	0,40
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0,00	0,00	3,00	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	507 854	55,45	507 696	51,39
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	900	0,09	1 653	0,17
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	150 218	16,41	159 945	16,19
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	4670	0,50	7 475	0,76
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0,00	0,00	0,00	0,00
Всего дебиторской задолженности	915 828	100,00	987 925	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	7 095	5,14	63 051	31,44
47422 "Обязательства по прочим операциям"	13 270	9,60	15 080	7,52
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	13 022	9,43	36 493	18,20
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	46 523	33,67	45 802	22,84

60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	4	0,00	0	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	13 937	10,08	9 823	4,90
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	13 069	9,46	5 817	2,89
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	4 398	3,18	2 319	1,16
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	22 863	16,55	18 712	9,33
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 994	2,89	3 441	1,72
Всего кредиторской задолженности	138 175	100	200 538	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности на 01.10.2018 г. занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 51,39% (на 01.01.2018 г.-55,45%), требованиям по прочим операциям- 27,89% (на 01.01.2018 г.-26,76%).

Значительную долю кредиторской задолженности на 01.10.2018 г. составляют суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения -31,44% (на 01.01.2018 г.-5,14%), расчеты с работниками по оплате труда – 22,84 % (на 01.01.2018 г.-33,67%), расчеты по налогам и сборам – 18,20% (на 01.01.2018 г.-9,43%).

4.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2017 г.	9 месяцев 2018 года
Долговые ценные бумаги	136 860	81 020
Долевые ценные бумаги	-	-
Всего	136 860	81 020

По состоянию на 1 октября 2018 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка отсутствуют. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями эмитентов-резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	2017 год	9 месяцев 2018 года
Облигации федерального займа	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации банков-резидентов	71 752	-
Корпоративные облигации	65 108	-
Облигации организаций-резидентов	-	81 020
Всего	136 860	81 020

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	2017 год	9 месяцев 2018
--	-----------------	-----------------------

		года
Облигации финансовых организаций	95 420	42 531
<i>Кредитные организации</i>	<i>71 752</i>	-
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	<i>23 668</i>	42 531
Облигации нефинансовых организаций	41 439	38 489
<i>Муниципальные облигации</i>	-	-
<i>Телекоммуникации</i>	-	14 771
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	<i>25 631</i>	23 718
<i>Оптовая торговля твердым, жидким и газообразным топливом</i>	-	-
<i>Транспорт и связь</i>	<i>15 808</i>	-
Всего	136 860	81 020

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2018 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Код гос. регистрации	Объём вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
ВЭБ-Лизинг-03-об	4-03-43801-Н	22 870	02.04.2021	7.27
ГТЛК-001Р-10-боб	4В02-10-32432-Н-001Р	19 661	20.05.2023	8.00
МТС-001Р-05	4В02-05-04715-А-001Р	14 771	01.09.2021	7.10
Роснефть-07-об	4-07-00122-А	9 532	10.03.2023	7.30
Роснефть-08-об	4-08-00122-А	14 186	10.03.2023	7.30
Всего		81 020		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Код гос. регистрации	Объём вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Бинбанк-08-боб	4В020802562В	19 309	26.03.2021	0.10
Внешэкономбанк-14-боб	4В02-14-00004-Т	25 118	27.09.2018	8.10
ВЭБ-Лизинг-03-об	4-03-43801-Н	24 087	02.04.2021	10.10
МТС-001Р-05	4В02-05-04715-А-001Р	15 083	01.09.2021	7.10
Пересвет-04-боб	4В020402110В	15 387	25.04.2018	13.25
РЖД-17-об	4-17-65045-Д	15 269	16.07.2018	7.50
Роснефть-07-об	4-07-00122-А	10 031	10.03.2023	7.30
Роснефть-08-об	4-08-00122-А	15 045	10.03.2023	7.30
Всего		139 329		

4.4. Объём и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее (включая активы, переданные без прекращения признания):

Виды вложений	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	320 278	320 023
Акции банков-резидентов	28 877	28 877

Акции организаций-резидентов	291 401	291 146
Всего	320 278	320 023

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее (включая активы, переданные без прекращения признания):

Виды вложений	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	292 302	292 047
Акции банков-резидентов	-	-
Акции организаций-резидентов	292 302	292 047
Всего	292 302	292 047

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены исключительно долевыми ценными бумагами российских эмитентов.

В составе вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, можно выделить две основные категории по секторам экономики:

- вложения долевые ценные бумаги финансовых организаций на 1 октября 2018 года составляют 98 590 тыс. руб.;
- вложения долевые ценные бумаги нефинансовых организаций на 1 октября 2018 года составляют 221 433 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Акции финансовых организаций	51 433	98 590
<i>Кредитные организации</i>	-	28 877
<i>Финансовое посредничество</i>	51 433	69 713
Акции нефинансовых организаций	240 869	221 433
<i>Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)</i>	6 332	2 042
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	1 768	3 954
<i>Металлургическое производство</i>	3 950	-
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	13 196	2 301
<i>Телекоммуникации</i>	3 069	13 585
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	164 319	145 705
<i>Транспорт и связь</i>	47 671	53 846
<i>прочее</i>	564	-
Всего	240 869	320 023

4.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости

является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

По справедливой стоимости Банком оцениваются следующие виды активов:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- основные средства;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

В отношении ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», котируемых на активном рынке, Банком применяется метод оценки, при котором используется котируемая цена. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для ценных бумаг «Удерживаемых до погашения» и при отсутствии активного рынка для ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи» переоценка не производится, так как их текущая стоимость не может быть надежно определена. В отношении таких ценных бумаг создается резерв на возможные потери на основании профессионального мотивированного суждения.

Банк на регулярной основе производит оценку основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Справедливая стоимость определяется в отношении недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков. При проведении оценки используются следующие методы:

- Затратный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.
- Сравнительный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Банк следит за соответствием исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или

обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.

Банком принято решение о создании юридических лиц в организационно- правовой форме:

- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ Капитал». 13.01.2015 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ АйТи». 16.06.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер». 18.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «Саюри» 16.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «Сэйбиэм» 11.07.2017 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

Наименование	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	207 828	43 643
ООО МФК «АЭБ Партнер»	80 000	800
ООО «АЭБ АйТи»	14 700	2 205
ООО «Саюри»	25 177	3 777
ООО «Сэйбиэм»	131 600	13 160
Всего:	459 305	63 585

4.7. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2017г.	9 месяцев 2018г.
Депозиты в Банке России	2 150 000	3 850 000

Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	116 739	1 567 342
Корпоративные кредиты, всего	5 051 205	4 077 633
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	4 649 350	3 929 387
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	12 258	0
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	61 917	138 628
<i>ОКАТО 98000</i>	4 575 175	3 790 759
<i>Прочее</i>	401 855	148 246
<i>ОКАТО 98000</i>	401 855	148 246
Кредиты государственным и муниципальным органам	900 000	0
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	900 000	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	7 982 046	8 664 075
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 951 532	8 561 103
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	59 813	58 919
<i>ОКАТО 50000 (Новосибирск)</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	289 484	215 509
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	23 600	23 584
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	0	0
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 357 772	8 042 228
<i>ОКАТО 99000 (Еврейская автономная область)</i>	0	0
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	220 863	220 863
<i>Прочее</i>	30 514	102 972
<i>ОКАТО 98000</i>	30 514	102 972
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	6 550	200 000
<i>в т. ч.: корпоративным клиентам</i>	6 550	200 000
<i>физическим лицам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 159 021	3 192 554
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 783 390	3 761 474

Автокредитование		
Физические лица, прочее	1 240	534
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	23 150 190	25 313 612
Резерв сформированный	2 956 149	3 515 691
Итого за вычетом резерва	20 194 041	21 797 921

По регионам:

	2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Физические лица, всего:	6 942 411	6 954 028
Алтайский край	493	1 032
Амурская область		
Волгоградская область	771	693
Еврейская автономная область	917	
Забайкальский край	105	96
Иркутская область	2 851	71
Кемеровская область	713	637
Краснодарский край	1 286	1 035
Красноярский край		654
Курганская область		
Ленинградская область		2 624
Магаданская область		
Москва	37 027	19 238
Московская область	4 984	4 106
Ненецкий автономный округ		
Новосибирская область	438	147
Омская область		
Орловская область		
Пермский край		268

Приморский край	40 384	36 280
Республика Бурятия	298	191
Республика Дагестан	308	251
Республика Крым	1 704	2 199
Республика Марий Эл		
Республика Саха (Якутия)	6 818 595	6 848 724
Республика Северная Осетия-Алания		
Республика Тыва	117	24
Республика Хакасия		
Ростовская область		
Санкт-Петербург	4 936	4 783
Сахалинская область		
Тверская область		
Томская область	246	160
Хабаровский край	23 461	30 815
Челябинская область		
Чукотский автономный округ	2 777	
Ярославская область		

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2017г.	9 месяцев 2018 г.
Банк России	2 150 000	3 850 000
Кредитные организации и биржи	116 739	1 567 342
Государственные и муниципальные органы власти	900 000	0
Юридические лица, всего	13 039 800	12 941 708
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	369 394	500 347
<i>ОКАТО 98000</i>	369 394	500 347
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	294 852	192 535
<i>ОКАТО 98000</i>	294 652	192 535
<i>ОКАТО 40000</i>	200	0
<i>транспорт и связь</i>	381 439	822 389
<i>ОКАТО 98000</i>	381 439	822 389
<i>ОКАТО 40000</i>	0	0

<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 556 770	2 670 971
<i>ОКАТО 98000</i>	2 420 740	2 550 833
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	64 709
<i>ОКАТО 45000</i>	11 917	2 167
<i>ОКАТО 08000</i>	59 113	53 262
<i>ОКАТО 05000</i>	0	0
<i>ОКАТО 99000</i>	0	0
<i>Строительство</i>	4 317 052	4 785 248
<i>ОКАТО 98000</i>	4 250 201	4 741 153
<i>ОКАТО 05000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	16 851	25 000
<i>ОКАТО 45000</i>	50 000	19 095
<i>ОКАТО 08000</i>	0	0
<i>обрабатывающие производства</i>	2 225 273	1 532 143
<i>ОКАТО 98000</i>	2 154 273	1 456 143
<i>ОКАТО 40000</i>	71 000	5 000
<i>ОКАТО 40000</i>	0	71 000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	638 451	521 266
<i>ОКАТО 98000</i>	417 588	300 403
<i>ОКАТО 10000</i>	220 863	220 863
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	100 343	40 918
<i>ОКАТО 98000</i>	76 743	36 429
<i>ОКАТО 45000</i>	23 600	4 489
<i>ОКАТО 05000</i>	0	0
<i>добыча полезных ископаемых</i>	892 217	884 196
<i>ОКАТО 98000</i>	879 959	747 735
<i>ОКАТО 08000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	12 258	0
<i>ОКАТО 45000</i>	0	136 461
<i>прочие виды деятельности</i>	1 264 009	991 695
<i>ОКАТО 98000</i>	1 126 876	936 238
<i>ОКАТО 40000</i>	136 433	54 800
<i>ОКАТО 08000</i>	700	657
Физические лица	6 943 651	6 954 562
Итого	23 150 190	25 313 612
Резервы на возможные потери	2 956 149	3 515 691
Чистая ссудная задолженность	20 194 041	21 797 921

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

За 9 месяцев 2018 г.

	Просроч. ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	731 306	1 295 064	2 325 476	845 138	2 252 002	7 060 064	14 509 050
ОКАТО 98000	596 482	1 277 766	2 301 609	831 014	2 104 487	6 740 189	13 851 547
ОКАТО 40000	64 709	3 500	1 400	10 800	105 000	30 100	215 509

ОКАТО 45000	19 095	1 083	5 573	0	29 227	107 234	162 212
ОКАТО 50000	0	12 715	16 580	3 102	10 374	178 092	220 863
ОКАТО 08000	51 020	0	314	222	2 914	4 449	58 919
Физ. лица	201 873	92 122	272 454	332 768	670 207	5 385 138	6 954 562
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						3 850 000
Резерв на возможные потери по ссудам							3 515 691
Ссуды за вычетом резерва							21 797 921

За 2017 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	610 770	218 714	763 599	1 319 708	2 469 571	8 674 177	14 056 539
ОКАТО 98000	443 388	216 589	731 058	1 262 453	2 388 320	8 346 796	13 388 604
ОКАТО 40000	109 942	873	6 435	11 638	26 961	145 893	301 742
ОКАТО 45000	0	1 083	25 767	33 250	25 417	0	85 517
ОКАТО 50000	0	0	0	11 858	27 856	181 149	220 863
ОКАТО 05000	0	0	0	0	0	0	0
ОКАТО 08000	57 440	169	339	509	1 017	339	59 813
ОКАТО 99000	0	0	0	0	0	0	0
Физ. лица	184 205	73 738	284 528	472 947	938 216	4 990 017	6 943 651
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						2 150 000
Резерв на возможные потери по ссудам							2 956 149
Ссуды за вычетом резерва							20 194 041

4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены выпуском ОФЗ-46020-АД со сроком погашения – 6 февраля 2036 года и ставкой купонного дохода – 6,9%.

Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 октября 2018 года составляет 76 384 тыс. руб. и на 1 января 2018 года – 77 583 тыс. руб.

На основании профессионального суждения вложения в ОФЗ-46020-АД классифицированы в первую категорию качества, резерв за отчетный период не начислялся.

4.9. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Изменения резерва на возможные потери за отчетные периоды не было.

4.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО.

По состоянию на 1 октября 2018 года заключен договор РЕПО со сроком погашения 24 декабря 2018 года.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2018 года представлен ниже:

Виды вложений	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			9.20
<i>Акции банков-резидентов</i>	-	-	-
<i>Акции организаций-резидентов</i>	149 591	250 289	9.20
Всего	149 591	250 289	9.20

Согласно условиям сделки РЕПО Банк сохраняет за собой право на денежные потоки от ценных бумаг в полном объеме. При этом сохраняются все риски, связанные с вложением в финансовые активы, переданные по сделке РЕПО. Обязательства по указанным ценным бумагам у Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком была заключена сделка РЕПО со сроком погашения 27 марта 2018 года.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 года представлен ниже:

Виды вложений	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	170 913	247 345	9.20
<i>Акции банков-резидентов</i>	-	-	-
<i>Акции организаций-резидентов</i>	170 913	247 345	9.20
Всего	170 913	247 345	9.20

4.11. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

За отчетные периоды переклассификация финансовых инструментов указанных категорий не производилась.

4.12. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

4.13. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

По состоянию на 1 октября 2018 года в качестве обеспечения по сделке РЕПО Банком были переданы долевые ценные бумаги. Информация о балансовой стоимости переданных активов, сроках и условиях сделки РЕПО представлена в пункте 4.10. Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, за отчетный период отсутствуют.

4.14. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 9 месяцев 2018 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги	76 384	-	76 384
Долевые ценные бумаги	91 996	255	91 741
Всего	168 380	255	168 125

1 января 2018 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги	77 583	-	77 583
Долевые ценные бумаги	87 885	255	87 630
Всего	165 468	255	165 213

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, включают в себя обыкновенные акции, выпущенные резидентами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации, а также облигации федерального займа (выпуск 46020).

Долевые ценные бумаги не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Долговые ценные бумаги учитываются в портфеле «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Оценка справедливой стоимости по указанным ценным бумагам осуществляется на основании оценки кредитного качества эмитента.

Продажа данных финансовых активов в настоящее время не планируется.

4.15. Информация по каждому классу основных средств:

	Земля	Здание и сооружение	Оборудование	Вычислительная техника	Транспорт
Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Оценка справедливой стоимости, проведенная независимыми оценщиками, фактические затраты на приобретение ОС, включая покупную стоимость.		Фактические затраты на приобретение ОС включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние		
Метод амортизации	Линейный				
Сроки полезного использования	бессрочно	от 20 до 70 лет	от 3 до 7 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет

	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:

Балансовая стоимость на 01.01.2018	1 266 975	361 173	6 341	59 875	22 118	1 716 482
ввод в эксплуатацию за период		18 307				18 307
выбытия за период		558		2 406		2 964
прочие изменения	(163 439)					(163 439)
переоценка					628	628
уценка	588 460				10 176	598 636
На 01.10.2018	515 076	378 922	6 341	57 469	12 570	970 378
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	312 825	161 451	4 751	47 117	0	526 144
амортизация за период	22 579	38 720	1425	4 884		67 608
выбытия за период		200		2 406		2 606
прочие изменения	(16 975)					(16 975)
переоценка						
Уценка	192 680					192 680
на 01.10.2018г.	125 749	199 971	6 176	49 595	0	381 491
Остаточная стоимость						
на 01.01.2018г.	953 802	200 071	1 590	12 758	22 118	1 190 338
на 01.10.2018г.	389 327	178 951	165	7 874	12 570	588 887

	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	492 094	-	-	-	-	492 094
Суммы амортизации при переоценке (Дт 60414, Кт 10601)	884 151		-	-		-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка за период	124 242	358	-	-	129	124 729
Суммы амортизации при переоценке (Дт 70606, Кт 60414)	799 639					-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
Чистые курсовые разницы,	-	-	-	-	-	-

возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности						
---	--	--	--	--	--	--

4.15.1. Дополнительная информация по основным средствам:

Наличие и размер ограничений прав собственности на основные средства, а так же основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств	-
Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства	-
Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	65 742
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	-
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100%
Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытков или в составе первоначальной стоимости других активов	67 608
Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату	381 491

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

Величина ликвидационной стоимости	Степень влияния – высокая, т.к. ликвидационная стоимость напрямую зависит от результатов оценки
Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств	-

4.15.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:

Дата проведения оценки	На 01.01.2018
------------------------	---------------

Независимый оценщик	ООО «УБА»
Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств. Переоценены только здания (сооружения).	385 249
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению	-

4.15.3. Раскрытие статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода в отношении обесцененных основных средств.

На основании рекомендаций Службы текущего банковского надзора Банка России проведен пересмотр оценки стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

4.15.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	109 367
---	---------

4.15.5. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности применяется по справедливой стоимости.

Классификация и учет недвижимости, находящейся в распоряжении кредитной организации по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – при применении модели учета по справедливой стоимости:

БС 61905 - Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости:

	За 9 месяцев 2018 года
На начало периода	758
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	0
На конец периода	758

БС 61906 - Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду

	За 9 месяцев 2018 года
На начало периода	21 903
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0

обесценение	0
прочие изменения	0
На конец периода	21 903

БС 61908 - Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду

	За 9 месяцев 2018 года
На начало периода	472 696
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0
обесценение	138 195
прочие изменения (перевод из ОС на НВНОД)	150 587
На конец периода	485 088

Критерии позволяющие разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, - в случаях когда классификация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вызывает сложности, в Банке отсутствуют.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится независимым оценщиком один раз на конец года, ежеквартально не производится.

При переводе объекта основного средства в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств на дату перевода.

Доходы и расходы недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период:

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	15 886
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 234
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 036

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия отсутствуют.

В отчетном периоде договоры по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению не заключены.

4.15.5.1. Сверка балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости:

	Здание и
--	-----------------

	сооружение
Балансовая стоимость на 01.01.2018	495 358
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	-
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочие выбытиях	-
Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(138 195)
Величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли	
Перевод объектов недвижимости в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	150 587
Прочие изменения	
На 01.10.2018	507 750

4.15.5.2. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки .

Значительной корректировки оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в отчетном периоде не было.

4.15.5.3. Результаты сверки балансовой стоимости в связи с невозможностью надежной оценки справедливой стоимости НВНОД.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, надежно оценена, 01.01.2018г. проведена профессиональная оценка.

4.15.5.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, по первоначальной стоимости в Банке не учитывается.

4.16. Информация об операциях аренды.

4.16.1. Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

4.16.2. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	19 436
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	169

В большинстве случаев арендная плата устанавливается пропорционально балансовой стоимости, включает расходы по оплате коммунальных услуг, иных обязательных платежей и, в основном, договоры аренды автоматически пролонгируются на тот же срок, в случае, если до окончания

срока договора ни одна из сторон не заявит возражения. Договоры с условием приобретения арендованного актива не заключены. При изменении тарифов на коммунальные услуги и иных обязательных платежей размер арендной платы может быть изменен путем заключения дополнительного соглашения.

4.16.3. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем основных средств

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

4.16.4. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем:

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

Доходы от аренды нежилых помещений (основные средства)	10 469
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	15 621
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	1 594
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 9 месяцев 2018г.	27 684

Договоры аренды являются возмездными, арендная плата установлена в виде денежных платежей, все договоры заключены в письменной форме.

Балансовая стоимость арендуемых зданий формируется на основании справедливой стоимости, проведенной оценщиками, фактических затрат на их приобретение и модернизацию. Метод амортизации – линейный. Сроки полезного использования от 20 до 70 лет.

9 месяцев 2018г.	Здание и сооружение
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	663 426
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	100 255
1.1. Здания, сооружения, помещения	100 255
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	494 599
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	21 903
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	472 696
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	68 572
3.1. Недвижимость	66 543
3.2. Транспорт	2 029
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.10.2018, в т.ч.:	596 614
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.10.2018, в	49 193

т.ч.:	
1.1. Здания и сооружения	49 193
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.10.2018, в т.ч.:	506 991
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	21 903
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	485 088
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.10.2018, в т.ч.:	40 430
3.1. Недвижимость	40 422
3.2. Оборудование	8

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

4.16.5. Информация по каждому классу нематериальных активов:

	Компьютерное ПО
База оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Фактические затраты на приобретение НМА включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние
Метод амортизации	Линейный
Сроки полезного использования	от 1 до 5 лет

	Компьютерное ПО	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2018	147 135	147 135
ввод в эксплуатацию за период	17 724	17 724
выбытия за период		
прочие изменения		
переоценка		
уценка		
Балансовая стоимость на 01.10.2018	206 630	206 630
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	32 106	32 106
амортизация за период	20 670	20 670
выбытия за период		
прочие изменения		
Переоценка		
Уценка		
на 01.10.2018г.	52 776	52 776
Остаточная стоимость:		
на 01.01.2018г.	115 029	115 029
на 01.10.2018г.	153 854	153 854

На текущую и предыдущие отчетные даты поступлений нематериальных активов, созданных Банком и созданных в результате объединения бизнесов, не было.

4.17. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.

Тест на обесценение нематериальных активов в отчетном периоде не производился.

4.17.1. Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 01.10.2018г. нет.

4.18. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Прочие активы	2017 г.	1 полугодие 2018 г.
Финансового характера, всего	196 271	301 646
в том числе		
Требования по %, дисконт	108 957	214 982
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Госпошлина	7 506	1 978
Прочие комиссии	22 062	29 590
Требования по переводам	0	0
Прочее	57 746	55 096
Недостачи в банкомате	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0
Нефинансового характера, всего	447 592	501 767
в том числе		
Дебиторская задолженность	421 444	475 510
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 653	7 475
Прочее	20 495	18 782
Итого до вычета резерва под обесценение	643 863	803 413
Резерв под обесценение прочих активов	410 650	489 510
Итого после вычета резерва под обесценение	233 213	313 903

4.19. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2017 г.	9 месяцев 2018 г.

Полученные межбанковские кредиты:	139 999	312 861
Корреспондентские счета:	0	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	139 999	312 861

4.20. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	9 месяцев 2018г.
Государственные и муниципальные предприятия	175 364	3 397 233
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	175 364	2 897 233
<i>Срочные депозиты</i>		500 000
Юридические лица	3 487 522	4 008 219
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 925 479	2 423 387
<i>Срочные депозиты</i>	1 562 043	1 584 832
Физические лица	18 977 365	16 900 987
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	2 870 781	2 667 642
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	42 859	186 030
<i>Срочные депозиты</i>	16 063 724	14 047 315
Средства физических лиц в драгоценных металлах	28 540	59 175
Средства клиентов	22 668 790	24 365 614

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017 г.	9 месяцев 2018г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	175 364	3 397 233
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	16 516	21 662
<i>операции с недви. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	148 576	2 903 358
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	0	0
<i>обрабатывающие производства</i>	125	515
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	9 076	49 643
<i>прочие</i>	1 071	422 055
Средства юридических лиц, всего	3 487 522	4 008 219
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	12 200	130 637
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	16 420	10 889

<i>Туристическая деятельность</i>	1 174	2 762
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	526 221	825 469
<i>добыча полезных ископаемых</i>	69 572	127 359
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	429 882	172 189
<i>строительство</i>	193 714	417 697
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	9 026	8 017
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	815 514	175 045
<i>обрабатывающие производства</i>	66 139	88 766
<i>транспорт и связь</i>	130 611	95 269
<i>финансовая деятельность</i>	124 515	987 885
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	46 194	50 068
<i>образование</i>	37 651	28 195
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	790 422	565 800
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	67 420	125 342
<i>гостиницы и рестораны</i>	8 649	9 983
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	110	421
<i>прочие</i>	142 094	186 426
Средства физических лиц, всего:	18 977 364	16 900 987
Средства физических лиц в драгоценных металлах	28 540	59 175
Средства клиентов	22 668 790	24 365 614

4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Государственных субсидий и других форм государственной помощи за отчетный период Банк не получал.

4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 1 октября 2018 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги отсутствуют.

4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

За отчетный период выпущенные Банком долговые ценные бумаги отсутствуют.

4.24. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Прочие обязательства		
Финансового характера, всего	224 292	251 996
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	195 587	147 747
Обязательства по специальным государственным программам	4 287	44
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	7 095	63 051
Расчеты по переводам	8 359	26 136
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	0
Комиссии	10	10
Прочие	8 941	15 008
Нефинансового характера, всего	130 196	114 766
<i>в том числе:</i>		
Резерв не использованные отпуска	46 523	45 802
Доходы будущих периодов	11 314	10 133
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	50 893	47 254
Кредиторская задолженность	13 069	5 817
Прочее	8 397	5 760
Итого	354 488	366 762

Ниже представлен анализ изменения резерва на неиспользованные отпуска в течение 3 квартала 2018 года:

	3 квартал 2018 г.
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 января	46 523
Отчисления в резерв под неиспользованные отпуска	(721)
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 июля	45802

4.25. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода

За отчетный период выпущенные Банком ценные бумаги отсутствуют.

4.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	2017 г.		9 месяцев 2018 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	2 308 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446

Уставный капитал	2 308 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446
------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Количество объявленных акций:

- 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук обыкновенных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – **2 308 084 446** штук обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3 квартал 2018 г.

	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2018 года	5	3 039 703	255	560 046	3 600 009
Отчисления в резерв	5 511	2 739 430	255	767 731	3 512 927
Восстановление резерва	3 975	2 045 000	255	669 185	2 718 415
Списание за счет резерва		108 855	0	1 615	110 470
На 01.10.2018 года	1541	3623737	255	656977	4 282 510

5.2. Операционные расходы

5.3. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные расходы	9 месяцев 2017	9 месяцев 2018
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (47104)	58 807	61 234
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание (47103)	4 179	3 637

Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (47106)	1 570	990
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам (47105)	251	182
Другие комиссионные расходы (47109)	731	1 979
Итого:	65 538	68 022

5.4. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные доходы	9 месяцев 2017	9 месяцев 2018
Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	186 903	186 011
Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию (271)	46 452	48 945
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам (276)	0	26
Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий (274, 275)	44 360	37 078
Прочие комиссионные доходы (279)	138 748	166 259
Итого:	416 463	438 319

5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	1 полугодие 2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Сумма курсовых разниц	22 016	5 290

5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

п/п	Наименование налогов	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2018 г.
1	Налог на имущество	15 248	15 448
2	Транспортный налог	227	274
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	37 689	28 458
4	НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	237	212

5	Земельный налог	581	412
6	Госпошлина судебная	108	332
7	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	2 512	1 260
8	Госпошлина за регистрацию	1 405	1 344
9	Налог на прибыль 20%	0	76 284
10	Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	0	-
11	Налог на доходы по ГЦБ 15%	588	718
	ИТОГО:	58 595	124 742

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имея обособленные подразделения в других субъектах Российской Федерации, уплачивает по их местонахождению следующие налоги: НДФЛ, налог на имущество и налог на прибыль.

5.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение 9 месяцев 2018г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Разница между расходом по налогу на прибыль и результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога возникает в связи с поправками на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета.

Доходами, не принимаемые к налогообложению, являются доходы от восстановления (уменьшения) РВП по процентам по предоставленным кредитам, доходы от восстановления (уменьшения) сумм РВП по условным обязательствам кредитного характера, положительная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости, доходы, подлежащие к получению, но учитываемые на внебалансовых счетах. Расходами, не принимаемые к налогообложению, являются расходы по формированию РВП по процентам по кредитам, расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, расходы по формированию РВП по условным обязательствам кредитного характера, отрицательная переоценка ценных бумаг и объектов недвижимости.

5.9. Информация о вознаграждении работникам

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений сотрудникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО:

- за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты;

- выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, лечения, медицинского обслуживания, аренды жилья, возмещение проезда в отпуск и др.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам

В рублях

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	444 944 643	403 481 883
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	355 491 789	332 666 099
- выплата по договорам ГПХ	4 712 614	5 580 573
- обязательства по накопленным отпускам	70 742 808	58 458 376
- другие вознаграждения	13 997 432	6 776 835
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	125 241 804	117 359 660
Всего:	570 186 447	520 841 543

Краткосрочные вознаграждения работникам – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства Банка по накопленным отпускам для каждого работника рассчитывается по формуле $ОНООР = СрЗП \times N$, где

ОНООР – обязательство по ежегодному оплачиваемому отпуску работника;

СрЗП – средняя величина заработной платы, учитываемая для расчета отпускных конкретного работника. Данная величина рассчитывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. № 922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы»;

N – общее количество дней отпуска, который работник Банка не использовал за время работы.

Обязательства по накопленным отпускам признаются и корректируются с ежеквартальной периодичностью. Сумма обязательств за текущий квартал сравнивается с суммой обязательств за прошлый квартал.

До января 2016 г. расходы на отпуск признавались на дату предоставления отпуска.

Другие вознаграждения – это медицинское обслуживание, оплата первых трех дней болезни, аренда жилья, возмещение проезда в отпуск, единовременные выплаты с юбилейной датой, днем бракосочетания, рождением ребенка, смерти членов семьи и др.

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К прочим долгосрочным вознаграждениям работников относится отложенная часть годовой премии или переменная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка, начисленная в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отложенная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка по итогам 2017 года не была начислена.

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

В рублях

Выплаты	9 месяцев 2018 г.	Уд. Вес, %	9 месяцев 2017г.	Уд. Вес, %
Должностные оклады	143 809 854	36,7%	157 192 861	35,7%
Стимулирующие выплаты, всего, в том числе:	7 146 695	1,8%	7 220 012	1,6%
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	6 718 987	1,7%	6 079 518	1,4%
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	427 708	0,1%	1 140 494	0,2%
Компенсационные выплаты, всего, в том числе:	240 595 634	61,5%	276 431 647	62,7%
Оплата за работу на Крайнем Севере				
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	169 585 192	43,3%	181 068 490	41,1%
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	3 145 607	0,8%	2 813 058	0,6 %
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	4 333 729	1,1%	4 592 253	
Оплата за дни нахождения в командировке				1,0%
	58 458 376	15,0%	83 421 316	
	5 072 730	1,3%	4 536 530	18,9% 1,1%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	391 552 183	100%	440 844 520	100%

К компенсационным выплатам отнесены компенсационные выплаты согласно действующему законодательству, а также гарантии и компенсации работникам за дни нахождения в отпуске, командировке.

5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

За 9 месяцев 2018 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, расхождений не выявлено.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, расхождений не выявлено.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России по фиксированным ставкам и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг на 01.10.2018г. составляет порядка 110 млн. рублей, включая внутрисдневной кредит. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за третий квартал 2018г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 4 866 млн. руб.

Таким образом, кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

7. Политика управления рисками.

7.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.

Система управления рисками Банка, в том числе рисками по отношению к финансовым инструментам, основывается на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Деятельность Банка, как и банковская деятельность в целом, подвержена влиянию широкого спектра рисков. В соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО к значимым рискам Банк относит:

- Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий;
- Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов;
- Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с несбалансированностью по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов банковской книги, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

7.2. Кредитный риск

7.2.1. Подверженность кредитному риску и причины возникновения кредитного риска

Подверженность Банка кредитному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- экономическая ситуация в регионе;
- ухудшение качества активов;

- неисполнение обязательств должниками по кредитам, исполнение гарантий;
- высокая доля требований к одной отрасли, категории и группе клиентов;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая принципы управления кредитным риском банка.

7.2.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления кредитным риском и методы оценки кредитного риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска при достижении плановой доходности и показателей стратегии развития Банка. Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- определение требований к капиталу для покрытия кредитного риска в рамках ВПОДК, охватывающие все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск заемщика/контрагента, риск концентрации, а также остаточный риск;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными процедурами управления и методами оценки кредитного риска являются:

- идентификация и оценка значимости кредитного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия кредитного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) кредитного риска;
- установление лимитов кредитного риска с учетом распределения капитала на покрытие кредитного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей кредитного риска (доля просроченной задолженности, контур резервирования по кредитам, доля проблемных кредитов, качество ссуд и т.д.);
- стресс-тестирование кредитного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению кредитного риска (диверсификация кредитного портфеля Банка, улучшение качества кредитного портфеля, создание резервов и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению кредитным риском.

7.2.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности кредитному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления кредитным риском

Информация об основных показателях кредитного риска по состоянию на 01 октября 2018 года и динамика основных показателей кредитного риска по сравнению с предыдущим отчетным периодом представлена в *таблице ниже*:

Информация об основных показателях кредитного риска

Показатель	По состоянию на 01.10.2017 г.	По состоянию на 01.10.2018 г.	Динамика, абс.	Динамика, %
Общая ссудная задолженность	22 728 163	19 576 554	-3 151 609	-13.9%
РВПС расч.	3 924 286	3 837 269	-87 018	-2.2%
РВПС нач.	2 735 221	3 292 502	557 281	20.4%
NPL90+	1 227 021	1 131 880	-95 142	-7.8%
Проблемные ссуды (IV, V категории качества)	3 299 852	3 141 543	-158 309	-4.8%
Безнадежные ссуды	752 235	825 530	73 295	9.7%

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение размера кредитного портфеля Банка на 3 151 609 тыс. руб. (-13,9%), объем расчетных резервов снизился к прошлому году на 87 018 тыс. руб. (-2,2%), при этом объем фактически начисленных резервов увеличился на 557 281 тыс. руб. (+20,4%). Снижение NPL90+ на 95 142 тыс. руб. (-7,8%), снижение проблемных ссуд на 158 309 тыс. руб. (-4,8%), а также увеличение совокупного размера безнадежных ссуд на 73 295 тыс. руб. (+9,7%).

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономической деятельности по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономической деятельности

Отрасль	По состоянию на 01.10.2017 г.		По состоянию на 01.10.2018 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
Строительство	5 117 598	33.3%	5 413 279	42.9%	9.5%
Транспорт	440 993	2.9%	490 638	3.9%	1.0%
Торговля	3 421 082	22.3%	2 553 694	20.2%	-2.1%
ЖКХ и энергетика	559 910	3.6%	602 366	4.8%	1.1%
Прочие отрасли	541	0.0%	111 854	0.9%	0.9%
Оказание услуг	182 308	1.2%	184 538	1.5%	0.3%
Недвижимость	31 694	0.2%	67 886	0.5%	0.3%
Золотой комплекс	753 822	4.9%	690 984	5.5%	0.6%
Здравоохранение	1 198	0.0%	5 112	0.0%	0.0%
Алмазно-бриллиантовый комплекс, в.т.ч. Ювелирная отрасль	407 879	2.7%	399 038	3.2%	0.5%

Отрасль	По состоянию на 01.10.2017 г.		По состоянию на 01.10.2018 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
Угольная промышленность	-	0.0%	-	0.0%	0.0%
Машиностроительный комплекс, в т.ч. Оборудование	-	0.0%	-	0.0%	0.0%
Рыбная промышленность	24 024	0.2%	23 979	0.2%	0.0%
Издательская и полиграфическая деятельность	9 586	0.1%	2 698	0.0%	0.0%
Текстильная и швейная промышленность	1 927	0.0%	963	0.0%	0.0%
Мебельная отрасль	1 059	0.0%	-	0.0%	0.0%
Гостиничный, туристический и ресторанный бизнес	46 123	0.3%	39 887	0.3%	0.0%
Химическая промышленность	35 765	0.2%	33 225	0.3%	0.0%
Связь	33 918	0.2%	6 967	0.1%	-0.2%
Металлургический комплекс	6 230	0.0%	518	0.0%	0.0%
Нефтегазовый комплекс	175 000	1.1%	50 000	0.4%	-0.7%
Наука и образование	102 455	0.7%	115 937	0.9%	0.3%
Кожаная и меховая отрасль, в т.ч. Производство обуви	70 000	0.5%	-	0.0%	-0.5%
Пищевая промышленность	974 393	6.3%	863 422	6.8%	0.5%
Лесная промышленность	172 523	1.1%	24 654	0.2%	-0.9%
Сельское хозяйство	570 507	3.7%	300 145	2.4%	-1.3%
Финансы	830 116	5.4%	499 076	4.0%	-1.5%
Промышленность прочих полезных ископаемых	478 166	3.1%	-	0.0%	-3.1%
Гос. Сектор и общественные объединения	900 255	5.9%	141 667	1.1%	-4.7%
Общий итог	15 349 073	100.0%	12 622 526	100.0%	0.0%

По сравнению с предыдущим отчетным периодом в степени концентрации кредитного риска произошли следующие изменения: рост доли заемщиков строительной отрасли на 9,5 п.п. и снижение доли заемщиков торговой отрасли на 2,1 п.п. Данные отрасли по-прежнему занимают наибольший удельный вес: 42,9% по строительной отрасли и 20,2% по торговой отрасли.

Существенных изменений в системе управления кредитным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.2.4. Размер кредитного риска, которому подвержен

Информация о размере кредитного портфеля Банка по состоянию 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Кредитный портфель Банка

Показатель	По состоянию на 01.10.2017 г.			По состоянию на 01.10.2018 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Количество договоров	707	19 815	20 522	600	17 290	17 890
Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	15 349 073	7 379 090	22 728 163	12 622 526	6 954 028	19 576 554

По состоянию на 01 октября 2018 года кредитный портфель Банка составил 19 576 554 тыс. руб. За период с 01 октября 2017 года по 01 октября 2018 года произошло снижение кредитного портфеля Банка на 3 151 609 тыс. руб. (-13,9 %). В структуре кредитного портфеля и прочих активов наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 64,5% или 12 622 526 тыс. руб.

Кредитный риск Банка

Показатель	По состоянию на 01.10.2017 г.	По состоянию на 01.10.2018 г.
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	18 607 520	14 629 145

По состоянию на 01 октября 2018 года стоимость активов, взвешенных по уровню кредитного риска, составила 14 629 145 тыс. руб.

7.2.5. Степень концентрации кредитного риска

Информация о степени концентрации кредитного риска по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о степени концентрации кредитного риска

№	Норматив	Значение норматива по состоянию на 01.10.2017 г.	Значение норматива по состоянию на 01.10.2018 г.	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	21,73	15,41	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	364,04	247,63	Не более 800%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	4,13	0,01	Не более 50%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	0,72	0,69	Не более 3%

H25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	15,13	11,79	Не более 20%
-----	--	-------	-------	--------------

В целях мониторинга концентрации кредитного риска Банк использует систему ключевых индикаторов риска (КИР). В качестве индикаторов концентрации кредитного риска используются:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (обязательный норматив Н6 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (обязательный норматив Н7 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (обязательный норматив Н9.1 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (обязательный норматив Н10.1 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (обязательный норматив Н25 согласно Инструкции Банка России № 180-И)
- показатель концентрации кредитных рисков на максимальную отрасль.

Обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2018 года, данный норматив составил 15,41% (при максимально допустимом значении норматива 25%).

Обязательный норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2018 года, данный норматив составил 247,63% (при максимально допустимом значении норматива 800%).

Обязательный норматив Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2018 года, данный норматив составил 0,01% (при максимально допустимом значении норматива 50%).

Обязательный норматив Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2018 года, данный норматив составил 0,69% (при максимально допустимом значении норматива 3%).

Обязательный норматив Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» также не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 октября 2018 года, данный норматив составил 11,79% (при максимально допустимом значении норматива 20%).

В распределении кредитного риска в разрезе видов деятельности контрагентов наибольший удельный вес занимают кредиты заемщиков строительной и торговой отрасли – 5 413 279 тыс. руб. (42,9%) и 2 553 694 тыс. руб. (20,2%) соответственно.

7.2.6. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску.

Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску

Категории	По состоянию на 01.10.17	По состоянию на 01.10.18
-----------	--------------------------	--------------------------

качества	ОСЗ, тыс. руб.	РВПС начисленный, тыс. руб.	Контур резервов, %	ОСЗ, тыс. руб.	РВПС начисленный, тыс. руб.	Контур резервов, %
Розничный кредитный портфель						
I	18 032	0	I	18 032	0	I
II	6 293 067	85 159	II	6 293 067	85 159	II
III	345 726	40 802	III	345 726	40 802	III
IV	155 689	50 483	IV	155 689	50 483	IV
V	566 577	486 780	V	566 577	486 780	V
Итого	7 379 090	663 223	Итого	7 379 090	663 223	Итого
Корпоративный кредитный портфель						
I	1 802 447	0	I	1 802 447	0	I
II	6 762 739	110 470	II	6 762 739	110 470	II
III	4 206 301	738 269	III	4 206 301	738 269	III
IV	915 613	245 495	IV	915 613	245 495	IV
V	1 661 972	977 764	V	1 661 972	977 764	V
Итого	15 349 073	2 071 998	Итого	15 349 073	2 071 998	Итого
Общий кредитный портфель						
I	1 820 479	0	I	1 820 479	0	I
II	13 055 806	195 628	II	13 055 806	195 628	II
III	4 552 026	779 071	III	4 552 026	779 071	III
IV	1 071 302	295 978	IV	1 071 302	295 978	IV
V	2 228 550	1 464 543	V	2 228 550	1 464 543	V
Итого	22 728 163	2 735 221	Итого	22 728 163	2 735 221	Итого

По состоянию на 01 октября 2018 года общий объем фактически начисленных резервов на возможные потери по ссудам составляет 3 292 502 тыс. руб.

7.2.7. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

Основным инструментом снижения кредитного риска является залоговое обеспечение.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.

Задачи залоговой работы:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества (имущественных прав), предоставляющим право на преимущественное, перед другими кредиторами, получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством;
- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

Основными видами обеспечения, которые используются для снижения риска, являются:

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;
- ценные бумаги;

- движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
- недвижимое имущество;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве;

Также в качестве обеспечения могут рассматриваться следующие виды гарантий и поручительств:

- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;
- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, фондов;
- поручительства физических лиц.

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	По состоянию на 01.10.2017 г.				По состоянию на 01.10.2018 г.			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %
Залог недвижимости	10 637 188	12,77	6 682 237	58,15	8 086 746	10,55%	4 330 472	58,45%
Залог транспорта	1 080 763	1,30	345 083	3,00	738 714	0,96%	317 851	4,29%
Залог права требования по договору	1 454 183	1,75	0	0,00	1 526 435	1,99%	18 004	0,24%
Залог ценных бумаг	1 960	0,00	0	0,00	0	0,00%	0	0,00%
Поручительство во юр. лица	21 169 065	25,42	324 305	2,82	20 350 169	26,55	255 677	3,45
Гарантия МО	417 000	0,50	0	0,00	20 000	0,03	0	0,00
Залог права требования депозита	15 600	0,02	0	0,00	300	0,00	0	0,00
Залог имущества	247 673	0,30	0	0,00	184 476	0,24	0	0,00
Гарантия субъекта РФ	1 264 198	1,52	980 698	8,53	310 000	0,40	310 000	4,18
Поручительство во физ. лица	39 264 769	47,14	0	0,00	37 566 457	49,01	0	0,00
Закладная	4 231 418	5,08	2 637 875	22,96	4 257 800	5,56	2 150 177	29,02
Поручительство во ИП	39 421	0,05	0	0,00	549 850	0,72	0	0,00
Залог имущественных прав	558 256	0,67	0	0,00	1 385 712	1,81	0	0,00
Залог оборудования	457 441	0,55	82 198	0,72	359 789	0,47	26 462	0,36
Залог товаров	2 451 639	2,94	438 260	3,81	1 303 620	1,70	0	0,00

Вид обеспечения	По состоянию на 01.10.2017 г.				По состоянию на 01.10.2018 г.			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Удельный вес, %
в обороте								
Право требования с залладной	0	0,00	0	0,00	6 367	0,01	0	0,00
ИТОГО:	83 290 579	100,00	11 490 661	100,00	76 646 440	100,00	7 408 645	100,00

По состоянию на 01 октября 2018 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 76 646 440,54 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 37 566 457,67 тыс. руб. (49,01% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

7.2.8. Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение (в том числе информация о политике в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности)

За 3 квартал 2018 года Банком активов в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение не получено

При оценке активов, принимаемых в качестве залогового обеспечения, Банком проводится анализ ликвидности активов, а также оценивается возможность реализации актива в течение определенного срока (270 дней). При наличии достаточных оснований полагать, что предмет залога имеет низкую степень ликвидности, Банк вправе отказаться от предоставляемого ему залога и потребовать заменить его на имущество со средней или высокой степенью ликвидности, либо существенно снизить его залоговую стоимость.

7.2.9. Информация о категориях качества кредитного портфеля Банка

Информация о категориях качества финансовых активов Банка (в том числе прочих активов по Положению Банка России 590-П) по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в таблице ниже.

Информация о категориях качества финансовых активов Банка

Категории качества	По состоянию на 01.10.2017		По состоянию на 01.10.2018	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
I	1 820 479	0	I	1 820 479
II	13 055 806	165 037	II	13 055 806
III	4 552 026	8 712	III	4 552 026
IV	1 071 302	136 461	IV	1 071 302
V	2 228 550	94 735	V	2 228 550
Итого	22 728 163	404 945	Итого	22 728 163

По состоянию на 01 октября 2018 года в кредитном портфеле Банка наибольший удельный вес занимают кредиты II категории качества – 11 781 064 тыс. руб. (60,2% от всего суммарной ссудной задолженности) и прочие активы V категории качества 223 962 тыс. руб. (67,7% от суммы прочих активов) в портфеле прочих активов.

7.2.10. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *Таблице ниже*:

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности Банка

Кол-во дней просрочки	По состоянию на 01.10.2017		По состоянию на 01.10.2018	
	Размер	Доля от общей просроченной задолженности, %	Размер	Размер
больше 361 дней	546 865	73.2	больше 361 дней	546 865
от 91 до 360 дней	88 150	11.8	от 91 до 360 дней	88 150
от 61 до 90 дней	35 390	4.7	от 61 до 90 дней	35 390
от 31 до 60 дней	38 371	5.1	от 31 до 60 дней	38 371
до 30 дней	38 717	5.2	до 30 дней	38 717
Итого	747 493	100.0	Итого	747 493

По состоянию на 01 октября 2018 года просроченная задолженность (по всем срокам) в кредитном портфеле Банка составила **870 454** тыс. руб. (4,4% от общего размера кредитного портфеля). Наибольшая доля просроченной задолженности приходится на срок больше 361 дня – 626 839 тыс. руб. (72% от общей просроченной задолженности и 3,2% от общей ссудной задолженности Банка).

7.2.11. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на 01 июля 2018 года в разрезе отдельных категорий

К обесцененным финансовым активам относятся активы, отнесенные ко II, III, IV, V категориям качествам.

Информация об обесцененных активах по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация об обесцененных активах

Категории качества	По состоянию на 01.10.2017		По состоянию на 01.10.2018	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Розничный кредитный портфель				
II	6 293 067	-	5 850 168	-
III	345 726	1 725	359 415	-
IV	155 689	-	178 406	-
V	566 577	530	563 678	534
Итого по розничному кредитному портфелю	7 361 059	2 255	6 951 667	534
Корпоративный кредитный портфель				
II	6 762 739	165 037	5 930 897	103 956
III	4 206 301	6 987	3 646 925	2 695
IV	915 613	136 461	503 010	0
V	1 661 972	94 205	1 896 448	223 429

Итого по корпоративному кредитному портфелю	13 546 625	402 689	11 977 280	330 079
Всего активов				
II	13 055 806	165 037	11 781 064	103 956
III	4 552 026	8 712	4 006 339	2 695
IV	1 071 302	136 461	681 416	0
V	2 228 550	94 735	2 460 126	223 962
Итого	20 907 684	404 945	18 928 947	330 613

По состоянию на 01.10.2018 г общая сумма обесцененной ссудной задолженности составила 18 928 947 тыс. руб.; общая сумма обесцененных прочих активов составила 330 613 тыс. руб.

7.3. Операционный риск

7.3.1. Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска

Подверженность Банка операционному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несовершенство внутренних процедур и организации проведения операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- ошибочные или преднамеренные неправомерные действия/бездействие персонала и третьих лиц;
- сбои в работе или недостаточная функциональность, применяемых технологических, информационных и других систем;
- неэффективность внутреннего контроля;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятное воздействие внешних нефинансовых факторов риска;
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению операционным риском.

7.3.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления операционным риском и методы оценки операционного риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных операционных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование сильной культуры управления операционным риском на уровне всего Банка;
- выявление, оценку и анализ операционных рисков в разрезе их форм и причин возникновения, а также потерь и убытков вследствие реализации операционных рисков;

- минимизацию операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- повышение эффективности банковских бизнес-процессов;
- минимизацию влияния операционных рисков на деятельность Банка в целом.

Основными процедурами управления и методами оценки операционного риска являются:

- идентификация и оценка значимости операционного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по операционному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия операционного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) операционного риска;
- установление лимитов операционного риска с учетом распределения капитала на покрытие операционного риска;
- ведение и анализ единой базы рискованных событий в разбивке по категориям, направлениям деятельности Банка и видам убытков;
- регистрация и анализ поступающих от структурных подразделений банка карточек рискованных событий;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению операционного риска (проведение обучения персонала, повышение риск-культуры персонала, устранение сбоев ИТ-системы Банка, проведение служебных расследований, страхование имущества Банка, регистрация действий сотрудников Банка и т.д.).

7.3.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение уровня операционного риска. Причиной увеличения уровня операционного риска послужил новый расчет, включающий новый период расчета доходов Банка в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Существенных изменений в системе управления операционным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло. Ведется работа по автоматизации единой базы рискованных событий.

7.3.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года

Информация о размере операционного риска Банка по состоянию 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о размере операционного риска

	По состоянию на 01.10.2017 г.	По состоянию на 01.10.2018 г.
Операционный риск	3 555 338	4 157 225

По состоянию на 01 октября 2018 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», оценивается в 4 157 225 тыс. руб.

7.4. Риск ликвидности

7.4.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности

Подверженность Банка риску ликвидности обусловлена следующими причинами его возникновения:

- реализация репутационного риска, отток средств вкладчиков;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом;
- несбалансированность активов и пассивов по срокам;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных средств в объемах, превышающих объемы стандартных для Банка досрочных изъятий;
- отказы кредиторов от пролонгации действующих договоров на предоставление денежных средств, частота которых превышает стандартную для Банка частоту не продления договоров;
- отказ контрагентов работать без предоставления Банком дополнительных гарантий/обеспечения или на долгосрочной основе;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- финансирование активных операций за счет нестабильных источников.

7.4.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском ликвидности и методы оценки риска ликвидности

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Цель управления риском ликвидности Банка достигается через выполнение следующих задач:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющего достигнуть оптимального соотношения между доходностью и риском;
- выделение необходимого капитала на покрытие непредвиденных потерь, связанных с реализацией риска ликвидности и поддержание имеющегося в распоряжении банка капитала в размере, достаточном для покрытия риска ликвидности в совокупности с другими значимыми рисками;
- удержание потерь, связанных с обеспечением ликвидностью, в том числе как расходов в случае привлеченной ликвидности, так и при вынужденной продаже активов, в пределах установленных лимитов и (или) показателей склонности к риску;
- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

Основными процедурами управления и методами оценки риска ликвидности являются:

- идентификация и оценка значимости риска ликвидности;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску ликвидности;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска ликвидности, включая оценку плановых (целевых уровней) риска ликвидности;
- установление лимитов риска ликвидности с учетом распределения капитала на покрытие риска ликвидности;
- проведение анализов концентрации обязательств Банка;
- проведение анализов структуры ресурсной базы Банка (средства юридических лиц, физических лиц, кредитных организаций, средства Банка России и т.д.);
- проведение анализов разрывов ликвидности (ГЭП-анализов) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И);
- мониторинг и анализ показателей ликвидности (ПЛ1-11) и обобщающего результата по группе показателей ликвидности (РГЛ) в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска ликвидности (контроль и нивелирование репутационных рисков, реализация высоколиквидных активов в случае оттока средств, диверсификация портфеля обязательств Банка, пересмотр процентных ставок Банка по вкладам и т.д.).

7.4.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации, а также изменения в системе управления риском ликвидности

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло улучшение обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4) и ухудшение обобщающего результата по группе показателей ликвидности (РГЛ)

Существенных изменений в системе управления риском ликвидности по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.4.4. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк

Информация о подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности

	По состоянию на 01.10.2017 г.	По состоянию на 01.10.2018 г.	Пороговые значения
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	97,40	93,86	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	92,55	131,76	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	53,15	44,95	Не более 120%
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	2 ("удовлетворительное")	1 ("хорошее")	-

	По состоянию на 01.10.2017 г.	По состоянию на 01.10.2018 г.	Пороговые значения
(РГЛ) согласно Указанию Банка России № 4336-У			

По состоянию на 01 октября 2018 года и на протяжении всего отчетного периода Банком с запасом соблюдаются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года оценивается в 93,86% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года оценивается в 131,76% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года оценивается в 44,95% (при максимально допустимом значении 120%).
- Обобщающий результат по группе показателей ликвидности (РГЛ) по состоянию на 01 октября 2018 года оценивается как «хороший».

Для ключевого управленческого персонала Банка ежедневно формируется оперативная информация по остаткам высоколиквидных денежных средств, как размещенных, так и привлеченных, с указанием текущего значения норматива мгновенной ликвидности, оборотов по основному корреспондентскому счету за прошедший операционный день и планируемых крупных денежных потоках в текущем операционном дне.

7.4.5. Степень концентрации риска ликвидности

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка

Показатель	По состоянию на 01.10.2017 г.		По состоянию на 01.10.2018 г.	
	Сумма обязательств	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств	Доля в привлеченных средствах, %
Общая сумма обязательств	22 227 512	100,00	23 268 387	100,00
Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков	665 975	3,00	2 934 408	12,61
Сумма обязательств топ-10 вкладчиков	2 626 106	11,81	5 219 816	22,43

По состоянию на 01 октября 2018 года сумма обязательств Банка перед топ-10 вкладчиками составила 22,43% от общей суммы обязательств Банка.

Максимальная сумма обязательств перед группой связанных кредиторов (вкладчиков) составила 12,61% от общей суммы обязательств Банка.

7.4.6. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о сроках погашения по финансовым активам

Активы	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 681 986	0	0	0	2 681 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 020	0	0	0	81 020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 690 208	3 298 418	2 647 679	11 303 687	22 939 992
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	320 023	0	0	0	320 023
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 732	2 732	165 671	171 135
Прочие активы	331 241	0	0	0	331 241
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	9 104 478	3 301 150	2 650 411	11 469 358	26 525 397

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 октября 2017 года:

Активы	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 839 656	0	0	0	1 839 656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 053	0	0	0	208 053
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 209 699	3 577 776	2 908 315	14 049 552	21 745 342
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	304 928	0	0	0	304 928
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 732	2 732	171 135	176 599
Прочие активы	537 763	0	0	0	537 763
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 100 099	3 580 508	2 911 047	14 220 687	24 812 341

7.4.7. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств

Информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице* ниже:

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 317	300 000	295 520	200 000

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01 октября 2017 года

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	120 000	160 000	500 000

7.4.8. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии) по состоянию на 01 октября 2018 года (по данным формы отчетности № 0409125, установленной Указанием Банка России № 4212-У) представлена в таблице ниже:

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии)

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	3265	188 009	191 274
Средства клиентов	10 732 382	5 109 690	6 485 283	2 702 873	25 030 228
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	412 166	144 224	0	0	556 390
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 144 548	5 253 914	6 488 548	2 890 882	25 777 892
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 255	754 734	54 888	531 095	1 342 972

Информация о сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 октября 2017 года (включая банковские гарантии).

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	1 982	0	24 312	688 474	714 768
Средства клиентов	5 921 245	7 403 477	6 581 010	2 867 751	22 773 483
Выпущенные долговые обязательства	0	514 960	0	0	514 960
Прочие обязательства	407 902	0	0	0	407 902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 331 129	7 918 437	6 605 322	3 556 225	24 411 113
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	21 908	449 250	688 662	746 610	1 906 430

Наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок от до 30 дней – 11 144 548 тыс. руб., в том числе 10 732 382 тыс. руб. средств

клиентов (43,23% от общей суммы обязательств) и 412 166 тыс. руб. прочих обязательств (1,60% от общей суммы обязательств).

7.4.9. Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет возможность привлечения кредитных ресурсов Банка России как по фиксированным ставкам, так и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2018 года составляет 110 млн. рублей, включая внутрисуточный кредит.

7.4.10. Информация о наличии депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк имеет депозиты в Банке России на общую сумму 3 850 000 тыс. руб.

7.4.11. Информация об источниках финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, включая информацию о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

В соответствии с принятыми в Банке Стратегией управления ликвидностью и Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (включая непредвиденный кризис ликвидности), определены мероприятия, направленные на восстановление ликвидности в случае реализации негативных стресс-сценариев, которые проводятся в трех направлениях:

Организационные. В целях определения полномочий по восстановлению ликвидности в соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом Банка Стратегии управления ликвидностью определены следующие органы управления:

Полномочия органов управления Банка по восстановлению ликвидности в соответствии со Стратегией управления ликвидностью Банка

Органы управления	Компетенции
Наблюдательный совет Банка	- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в том числе, непредвиденного дефицита ликвидности Банка.
Правление Банка	- обеспечение эффективного управления ликвидностью и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, в том числе при наступлении непредвиденного дефицита ликвидности Банка; - принятие решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия; - получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежеквартальной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.
Комиссия по управлению активами и пассивами	- ответственность за более углубленное и детальное предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления ликвидностью, и вынесение по ним рекомендаций для Правления; - получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежемесячной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Органы управления	Компетенции
	<ul style="list-style-type: none"> - ответственность за разработку мероприятий и предоставление их для рассмотрения и утверждения Правлению в период непредвиденного дефицита ликвидности Банка.

В качестве основных мер по восстановлению ликвидности определены следующие возможные мероприятия:

- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и/или перенос на другие временные периоды.

Управление пассивами. Реализуется в зависимости от волатильности привлеченных средств и необходимого размера дополнительной потребности в ликвидных активах.

Возможными составляющими действий по восстановлению ликвидности в период временных нарушений (до 8 дней с текущей даты) в части управления пассивами являются:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов): ломбардный кредит Банка России – по генеральному кредитному договору на предоставление Банком России кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг) на 145 000 тыс. руб.;
- привлечение краткосрочных денежных средств путем заключения сделок РЕПО на организованном рынке ценных бумаг на 200 000 тыс. руб.;
- привлечение краткосрочных депозитов у предприятий, в т.ч. с государственным участием;
- внедрение более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- разработка новой линейки продуктов и тарифов по дополнительному привлечению депозитных средств клиентов;
- содействие основного акционера в привлечении средств компаний с государственным участием.

Управление активами. Мероприятия направлены на предотвращение возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остаток наличности на корсчет в Банке России;
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- реализация части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, программ, продуктов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

Для ключевого управленческого персонала Банка ежедневно формируется оперативная информация по остаткам высоколиквидных денежных средств, как размещенных, так и

привлеченных, с указанием текущего значения норматива мгновенной ликвидности, оборотов по основному корреспондентскому счету за прошедший операционный день и планируемых крупных денежных потоках в текущем операционном дне.

7.4.12. Информация о наличии инструментов, предусматривающих возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, а также возможность использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге)

В портфеле Банка имеются долговые ценные бумаги, по которым предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев в случае делистинга облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам. Балансовая стоимость таких облигаций на 1 октября 2018 года составляет 57 302,59 тыс. руб.

По части корпоративных облигаций предусмотрена возможность досрочного погашения только по усмотрению Эмитента. Балансовая стоимость данных облигаций на 1 октября 2018 года составляет 23 717,50 тыс. руб.

По облигациям федерального займа предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента. Балансовая стоимость облигаций федерального займа в портфеле Банка на 1 октября 2018 года составляет 76 384,01 тыс. руб.

Инструменты, предусматривающие возможность:

- предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу);
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге),

в портфеле Банка отсутствуют.

7.5. Риск концентрации

7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации

Подверженность Банка риску концентрации обусловлена следующими причинами его возникновения:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников;
- ухудшение качества активов;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных средств в объемах, превышающих объемы стандартных для Банка досрочных изъятий;
- отказы кредиторов от пролонгации действующих договоров на предоставление денежных средств, частота которых превышает стандартную для Банка частоту не продления договоров;
- увеличение размера купонных платежей по вновь размещаемым долговым ценным бумагам Банка;

- отказ контрагентов работать без предоставления Банком дополнительных гарантий/обеспечения или на долгосрочной основе;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- существенный рост размера процентных ставок по привлеченным депозитам.

7.5.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, обеспечивающем максимальную сохранность активов и пассивов Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от рисков концентрации. Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации пороговых (сигнальных) для Банка размеров (снижения риска).
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов); в отношении контрагентов, принадлежащих к одной отрасли экономики, одному географическому региону; в отношении зависимости от одного типа доходов или источников фондирования;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- постоянное совершенствование всех элементов системы управления риском концентрации, процедур и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике.

Основными процедурами управления и методами оценки риска концентрации являются:

- идентификация и оценка значимости риска концентрации;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску концентрации;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска концентрации, включая оценку плановых (целевых уровней) риска концентрации;
- установление лимитов риска концентрации с учетом распределения капитала на покрытие риска концентрации;
- проведение анализов концентрации кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска Банка;
- проведение анализов структуры ресурсной базы Банка (средства юридических лиц, физических лиц, кредитных организаций, средства Банка России и т.д.);
- проведение анализов разрывов ликвидности (ГЭП-анализов) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов (Н6, Н7, Н9.1 Н10.1, Н12 и Н25 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И);

- мониторинг и анализ основных показателей риска концентрации (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрация кредитного риска на отрасль экономики, концентрация риска ликвидности на одного вкладчика и т.д.);
- стресс-тестирование риска концентрации;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска концентрации (диверсификация кредитного портфеля, диверсификация источников ликвидности, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

7.5.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску концентрации, а также изменения в системе управления риском концентрации

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение обязательных нормативов (Н6, Н7, Н9.1 Н10.1, Н12 и Н25):

Значения обязательных нормативов (в части риска концентрации)

Обязательный норматив	По состоянию на 01.10.2017 г.	По состоянию на 01.10.2018 г.	Пороговые значения
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	21,73	15,41	Не более 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	364,04	247,63	Не более 800%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), %	4,13	0,01	Не более 50%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), %	0,72	0,69	Не более 3%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), %	12,92	13,17	Не более 25%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	15,13	11,79	Не более 20%

Существенных изменений в системе управления риском концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.5.4. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года

По состоянию на 01 октября 2018 года показатель риска концентрации (РК) в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У оценивается как «приемлемый».

7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

7.6.1. Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска)

Подверженность Банка риску потери деловой репутации (репутационному риску) обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несоблюдение Банком законодательства;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов и т.д.;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

7.6.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском потери деловой репутации (репутационным риск) является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участников которых является Банк. Цель управления репутационным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе осуществления деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования ситуации, направленной на предотвращение достижения репутационного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными процедурами управления и методами оценки риска потери деловой репутации (репутационного риска) являются:

- идентификация и оценка значимости риска потери деловой репутации (репутационного риска);
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску потери деловой репутации (репутационному риску);
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе риска потери деловой репутации), включая оценку плановых показателей (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов риска потери деловой репутации (репутационного риску) с учетом распределения капитала на покрытие риска потери деловой репутации (репутационному риску);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей риска потери деловой репутации (репутационного риска) (количество жалоб клиентов, количество прочих претензий к Банку, наличие негативных публикаций о Банке и аффилированных лицах и т.д.)
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска потери деловой репутации (репутационного риска) (публикация опровержений несоответствующей действительности информации в СМИ, обучение персонала и повышение его риску-культуры, проведение служебных расследований и т.д.);

- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском).

7.6.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску потери деловой репутации (репутационному риску), а также изменения в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение степени подверженности Банка риску потери деловой репутации (репутационному риску) – за 3 квартал 2018 г. публикаций в средствах массовой информации (сети Интернет) статей негативного характера об аффилированных лицах Банка, о деятельности самого Банка и о его продуктах и услугах не зафиксировано.

Существенных изменений в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском) по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.6.4. Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года

За 3 квартал 2018 г. публикаций в средствах массовой информации (сети Интернет) статей негативного характера об аффилированных лицах Банка, о деятельности самого Банка и о его продуктах и услугах не зафиксировано.

По жалобам клиентов существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Таким образом, размер риска потери деловой репутации (репутационного риска) оценивается как низкий.

7.7. Регуляторный (комплаенс) риск.

7.7.1. Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторному (комплаенс) риску

Подверженность Банка регуляторному (комплаенс) риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несоблюдение должностными лицами и сотрудниками законодательства;
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации;
- недостатки во внутренних документах и применяемых порядках, их неполноты, недостаточности регламентации;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- неосведомленность должностных лиц и (или) сотрудников с содержанием внутренних
- неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов;
- реализация конфликта интересов;

- недостаточная проработка Банком вопросов по идентификации и контролю регуляторных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- недостатки в работе персонала, в процессах управления персоналом, недостаточная квалификация персонала, недостатки соблюдения принципа «знай своего сотрудника».

7.7.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском

Целью и ключевым приоритетом политики управления регуляторным (комплаенс) риском является совершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка. Цель управления регуляторным (комплаенс) риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение осведомленности Наблюдательного совета и Правления Банка о ключевых аспектах управления регуляторного риска, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка на покрытие потерь по регуляторным рискам, в том числе в соответствии с рекомендациями и нормативными требованиями Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля, оптимизация бизнес-процессов для уменьшения вероятности возникновения источников событий регуляторного риска, ограничение возможных потерь от событий регуляторного риска, снижение подверженности банка риску непредвиденных потерь по событиям регуляторного риска;
- надлежащее планирование обеспечения бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка и ограничение риска потери деловой репутации.

Основными процедурами управления и методами оценки регуляторным (комплаенс) риском являются:

- идентификация и оценка значимости регуляторным (комплаенс) риском;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по регуляторному (комплаенс) риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе регуляторного (комплаенс) риска), включая оценку плановых (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов регуляторного (комплаенс) риска с учетом распределения капитала на покрытие регуляторного (комплаенс) риска);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей регуляторного (комплаенс) риска (сумма штрафов и предписаний регулирующих органов в процентах к плановому объему, наличие нарушений предписаний регулирующих органов и т.д.);

- проведение мероприятий по минимизации и снижению регуляторного (комплаенс) риска (ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного (комплаенс) риска, проведение самооценки регуляторного (комплаенс) риска, обучение и повышение профессиональных навыков персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

7.7.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в степени подверженности Банка регуляторному (комплаенс) риску и его концентрации не произошло – за отчетный период на Банк не наложено существенных штрафов регулирующих органов.

Существенных изменений в системе управления регуляторным (комплаенс) риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.7.4. Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года

По состоянию на 01 октября 2018 года на Банк не наложено существенных штрафов по предписаниям регулирующих органов.

Таким образом, размер регуляторного (комплаенс) риска оценивается как низкий.

7.8. Процентный риск

7.8.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска

Подверженность Банка процентному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

7.8.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком процентного риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующего обеспечению стабильности и надежности Банка. Цель управления процентным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, а также анализ его источников;
- количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня процентного риска пороговых (сигнальных) для Банка размеров;

- нахождение оптимального соотношения между прибыльностью и риском при условии соблюдения ликвидности;
- получение прибыли от проводимых банком активных и пассивных операций;
- контроль за уровнем процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия на финансовый результат банка;
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать уровень процентного риска;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска;
- постоянное совершенствование всех элементов системы управления процентным риском, процедур и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике.

Основными процедурами управления и методами оценки процентным риском являются:

- идентификация и оценка значимости процентного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по процентному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия процентного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) процентного риска;
- установление лимитов процентного риска с учетом распределения капитала на покрытие процентного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей процентного риска (показатель процентного риска, превышение процентных ставок по депозитам Банка над базовым уровнем доходности вкладов, превышение процентных ставок по депозитам Банка над средней максимальной процентной ставкой и т.д.);
- анализ процентных ставок на рынке банковских услуг (в том числе процентных ставок, предлагаемых банками-конкурентами);
- стресс-тестирование процентного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению процентного риска (пересмотр процентных ставок по продуктам Банка в случае изменения процентных ставок на рынке банковских услуг, оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению процентным риском.

7.8.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение процентного риска на 5,93 п.п., и процентный риск по состоянию на 01 октября 2018 года, как и по состоянию на 01 октября 2017 года, оценивается как «приемлемый».

Существенных изменений в системе управления процентным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.8.4. Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года

Информация о процентном риске Банка по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в таблице ниже:

Информация о процентном риске Банка

Срок	По состоянию на 01.10.2017 г.			По состоянию на 01.10.2018 г.		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	-2 049	1 185 847	3 747 421	1 090	5 396 659	4 034 568
1-3 мес	-6 201	2 129 989	4 196 975	-2 119	2 365 290	3 071 524
3-6 мес	-12 672	2 191 127	4 111 156	-19 329	2 911 806	5 840 406
6-12 мес	-49 715	2 800 116	6 714 691	-54 591	2 519 621	6 818 123
1-2 года	55 322	4 172 249	1 828 095	28 727	2 744 209	1 526 951
2-3 года	61 343	2 817 744	1 104 262	38 377	1 618 422	546 434
3-4 года	38 076	1 116 353	281 342	42 144	1 040 613	116 410
4-5 лет	26 533	735 219	237 419	-12 935	690 961	933 637
5-7 лет	45 099	958 275	226 144	53 900	929 256	54 258
7-10 лет	77 606	1 129 762	123	71 582	1 041 944	-
10-15 лет	80 092	1 160 758	-	72 387	1 049 080	-
15-20 лет	36 859	614 313	-	34 470	574 495	-
более 20 лет	12 510	261 177	-	11 215	234 133	-
Размер процентного риска	13,84% ("приемлемый")			7,91% ("приемлемый")		

По состоянию на 01 октября 2018 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 7,91%. Таким образом, процентный риск Банка оценивается как «приемлемый».

7.9. Стратегический риск

7.9.1. Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска

Подверженность Банка стратегическому риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности;
- недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и его руководства к вопросам организации корпоративного управления;
- недостаточный контроль за руководителями Банка и его служащими с целью исключения конфликта интересов;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

7.9.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления стратегическим риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (снижение риска).

Основными процедурами управления и методами оценки стратегическим риском являются:

- идентификация и оценка значимости стратегического риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по стратегическому риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе стратегического риска), включая оценку плановых (целевых уровней) стратегического риска;
- установление лимитов стратегического риска с учетом распределения капитала на покрытие стратегического риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей стратегического риска (кредитный рейтинг Банка, доля рынка Банка в кредитной задолженности в банковском секторе Республики Саха (Якутия), чистая процентная маржа и т.д.);
- мониторинг законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению стратегического риска (контроль обязательности исполнения принятых органами управления Банка решений, анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, повышение квалификации персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

7.9.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в степени подверженности Банка стратегическому риску не произошло.

Существенных изменений в системе управления стратегическим риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.10. Рыночный риск

7.10.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- экономическая ситуация в регионе;
- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении;
- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров.

7.10.2. Цели, политика и процедуры используемые в целях управления рыночным риском и методы оценки рыночного риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Цель управления рыночным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными процедурами управления и методами оценки рыночного риска являются:

- идентификация и оценка значимости рыночного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по рыночному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия рыночного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) рыночного риска;
- установление лимитов рыночного риска с учетом распределения капитала на покрытие рыночного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей рыночного риска (совокупная открытая валютная позиция в процентах к собственным средствам, торговый портфель ценных бумаг в процентах к активам, рыночная стоимость ценных бумаг, входящих в торговый портфель Банка, и т.д.);
- стресс-тестирование рыночного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению рыночного риска (заккрытие позиций по убыточным финансовым инструментам, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению рыночным риском.

7.10.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления рыночным риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло незначительное увеличение рыночного риска на 11 347,5 тыс. руб. (1,66%).

Изменений в системе управления рыночным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.10.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 октября 2018 года

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в *таблице ниже*:

Информация о размере рыночного риска

Показатель	По состоянию на 01.10.2017 г.	По состоянию на 01.10.2018 г.
Рыночный риск, тыс. руб., в том числе:	685 075,75	696 423,25
Процентный риск, тыс. руб.	19 971,43	5 828,20
Фондовый риск, тыс. руб.	34 726,88	36 158,02
Валютный риск, тыс. руб.	0,00	13 652,58
Товарный риск, тыс. руб.	107,75	75,06

По состоянию на 01 октября 2018 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 696 423,25 тыс. руб., в том числе:

- процентный риск – 5 828,20 тыс. руб.;
- фондовый риск – 36 519,60 тыс. руб.;
- валютный риск – 13 652,58 тыс. руб.;
- товарный риск – 75,06 тыс. руб.

Таким образом, рыночный риск Банка по состоянию на 01 октября 2018 года оценивается как низкий.

7.10.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску

В соответствии с Положением о стресс-тестировании АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Банк ежегодно проводит анализ чувствительности рыночного риска.

Результаты анализа чувствительности рыночного риска по состоянию на 01 января 2018 года представлены в *таблице* ниже:

Результаты анализа чувствительности рыночного риска

	Режим «норма»	Режим «стресс»
Стресс-потери собственных средств Банка	35 321	131 521
Собственные средства, тыс. руб.	3 020 664	2 889 438
Н1.0 (норматив достаточности собственных средств, мин. 8%, риск-аппетит 10%), %	11,82%	11,27%
□ Базовый капитал, тыс. руб.	2 056 339	1 953 392
Н1.1 (норматив достаточности базового капитала, мин. 4,5%), %	8,32%	7,89%
Основной капитал, тыс. руб.	2 362 593	2 259 646
Н1.2 (норматив достаточности основного капитала, мин. 6%), %	9,49%	9,14%
Рыночный риск, тыс. руб.	497 511,4	317 737,3

По результатам анализа чувствительности рыночного риска обязательные нормативы капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И не нарушаются. Снижение собственных средств в режиме «норма» составит 35 321 тыс. руб. Снижение собственных средств в режиме «стресс» составит 131 521 тыс. руб.

7.10.6. Информация о методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности

В качестве методики проведения стресс-тестирования рыночного риска выбран анализ чувствительности изменения рыночного риска Банка, в связи со снижением рыночной стоимости активов, входящих в торговый портфель Банка.

Целью проведения процедуры анализа чувствительности рыночного риска в Банке является:

- оценка размеров рыночного риска Банка;
- оценка влияния изменения стоимости ценных бумаг на собственные средства Банка в целях принятия управленческих решений;
- оценка потребности Банка в капитале на покрытие рыночного риска.

Методология базируется на расчете стресс-потерь, для оценки которых Банк использует следующие показатели:

- данные о динамике рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в торговый портфель ценных бумаг Банка, в 2017 г.,

- данные о динамике стоимости серебра в 2017 г., входящего в расчет товарного риска Банка,
- данные о структуре торгового портфеля ценных бумаг Банка.

Режим «норма»: в качестве сценария анализа чувствительности в режиме «норма» используется снижение рыночной стоимости активов, входящих в торговый портфель Банка, на 10%.

Режим «стресс»: в качестве сценария анализа чувствительности в режиме «стресс» используется снижение рыночной стоимости активов, входящих в торговый портфель Банка, на 30%.

Анализ чувствительности проводится под гипотезой полной корреляции стоимости ценных бумаг, входящих в торговый портфель Банка.

7.10.7. Информация об изменениях методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности по сравнению с предыдущим отчетным периодом

По сравнению с предыдущим отчетным периодом Банком актуализировано Положение по стресс-тестированию АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Основные изменения коснулись схемы проведения анализа чувствительности:

- определение и утверждение стрессовых сценариев – определяются виды сценариев и формируются характеристики (параметры) предположений для каждого сценария, набор основных факторов риска Банка;
- выполнение анализа чувствительности и подготовка отчетности – производится моделирование наступления стрессовых событий, оценка последствий и расчет возможных потерь для каждого из стресс-сценариев;
- анализ результатов анализа чувствительности и выработка корректирующих действий – определяется необходимость, масштаб и характер мероприятий по предотвращению или минимизации последствий наступления стрессовых событий;
- утверждение перечня корректирующих действий и последующий контроль их исполнения – утверждается план мероприятий по предотвращению или минимизации последствий наступления стрессовых событий и задействованными структурными подразделениями исполняются поручения по плану мероприятий.

7.11. Информация о проводимых операциях хеджирования

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк не проводит операций хеджирования в связи с тем, что Банком не проводятся операций на срочном рынке.

8. Информация об управлении капиталом.

В соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка целью управления достаточностью капитала является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития и поддержание достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдения обязательных нормативов

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- система лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков для нормативов достаточности капитала;

- стресс-тестирование достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- регулярная управленческая отчетность.

Управление капиталом начинается с расчета необходимой его величины с учетом роста объема операций, величины рисков, принимаемых банком, оценки непредвиденных потерь по значимым рискам для цели соблюдения установленных Центральным Банком обязательных нормативов. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре, т.е. составляется прогнозный баланс активных операций.

На следующем этапе прогнозируется размер и источники привлеченных средств, оценивается состав доходоприносящих активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и уровня затрат. На основе прогноза доходов определяется вероятный размер внутренних источников капитала, в виде части прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала.

Банк использует методику Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) в случаях, когда данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. По данной методике совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с методикой на установленный во внутренних нормативных документах Банка плановый (целевой) уровень нормативов достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

В отчетном периоде Банком соблюдены все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России 180-И.

Размер собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на основании Положения Банка России 395-П (Базель-III), согласно которому определены три уровня капитала: базовый, основной (сумма базового и добавочного) и совокупный (сумма основного и дополнительного):

Основные составляющие базового капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2018
1	Уставный капитал	2 308 084	3 208 084
2	Эмиссионный доход	176 000	-
3	Резервный фонд	735 514	262 750
4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	45 468	-
5	Нематериальные активы	- 91 033	- 159 010
6	Убыток предшествующих лет	-	- 350 555
7	Убыток текущего года	- 1 318 666	- 605 709
8	Вложения в финансовые организации	- 5 040	- 6 300
9	Отрицательная величина добавочного капитала	- 22 808	
10	Косвенные вложения		- 40 687

	Базовый капитал, итого	1 827 520	2 308 574
--	-------------------------------	------------------	------------------

Основные составляющие добавочного капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2017	01.07.2018
1	Бессрочные субординированные займы	0	830 000
2	Косвенные вложения	0	
3	Добавочный капитал, итого	0	830 000

Основные составляющие дополнительного капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2018
1	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	
2	Субординированные займы	221 850	81 050
3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	571 158	129 007
4	Дополнительный капитал, итого	793 008	210 057

Структура капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2018
1	Базовый капитал	1 827 520	2 308 574
2	Основной капитал	1 827 520	3 138 574
3	Совокупный капитал	2 620 528	3 348 631

Активы, взвешенные по уровню риска

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2018
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	27 537 926	26 992 055
<i>в том числе:</i>		
Активы 1-й группы риска	2 605 662	6 223 932
Активы 2-й группы риска	447 967	341 499
Активы 3-й группы риска	125 982	19 391
Активы 4-й группы риска	17 322 190	13 997 852
Активы 5-й группы риска	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 452 787	3 378 060
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	27 537 926	26 992 055
<i>в том числе:</i>		
Активы 1-й группы риска	2 605 662	6 223 932
Активы 2-й группы риска	447 967	341 499
Активы 3-й группы риска	125 982	19 391
Активы 4-й группы риска	17 322 190	13 997 852
Активы 5-й группы риска	-	-

Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 452 787	3 378 060
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	28 249 308	27 262 458
<i>в том числе:</i>		
Активы 1-й группы риска	2 605 662	6 223 932
Активы 2-й группы риска	447 967	341 499
Активы 3-й группы риска	125 982	19 391
Активы 4-й группы риска	18 033 572	14 268 255
Активы 5-й группы риска	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 452 787	3 378 060

Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2017	01.10.2018
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	min 8%	9,28%	12,28%
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	min 4.5%	6,64%	8,55%
Н 1.2 Норматив достаточности основного капитала	min 6%	6,64%	11,63%

9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги

Банк в отчетном периоде не осуществлял выпуск ценных бумаг.

10. Операции со связанными сторонами

10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях

ООО «АЭБ-Капитал» (контроль - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «АЭБ-Капитал»).

ООО «ЯЦ-Недвижимость» (ООО «АЭБ-Капитал» принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «ЯЦ-Недвижимость»).

ООО МФК «АЭБ Партнер» (контроль - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО МФК «АЭБ Партнер»);

ООО «АЭБ АйТи» (контроль - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 97,6% в уставном капитале ООО «АЭБ АйТи»)

АО РСР «Якутский фондовый центр» (значительное влияние – доля Банка 9,30% и представитель в Совете директоров Платонова С.П.);

ООО «Саюри» (значительное влияние - доля Банка 18,11% и представитель в Совете директоров Николаева Л.В.);

ООО «СЭЙБИЭМ» (контроль – АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «СЭЙБИЭМ»).

10.2. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчётного периода представлены ниже:

На 01.10.2018 г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	170 989	623 720	23 962	4 912	823 583
просроченная ссудная задолженность			5	22	27
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 300	395 720			402 020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		43 265			43 265
Прочие активы	8 588	55 087	561	29	64 265
Средства клиентов в т.ч.:	3 221 413	189 978	9 765	14 984	3 436 140
субординированные займы	810 000				810 000
Прочие обязательства	2 771	529	26	11	3 337
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5 582	11 492	0	0	17 074
Безотзывные обязательства			3 503	30	3 533
Гарантии выданные	189 413	76 994			266 407

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	57 099	199 482	1 159	428	258 168
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	56 844	161 870	500	18	219 232
Операционные доходы	11 714	1 340	461	1 846	15 360
Операционные расходы	952	4 922	2 862		8 736

На 01.10.2018 г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		333 329	22 746	6 063	362 138
просроченная ссудная задолженность					0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 183	297 204			298 387
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3 769			3 769
Прочие активы	100	43 118	739	42	43 999
Средства клиентов в т.ч.:	284 053	62 578	12 623	817	360 071
субординированные займы	200 000				200 000
Прочие обязательства	35	180	22	1	238

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	4 751	8 411	4		13 166
Безотзывные обязательства			3 500	30	3 530
Гарантии выданные	475 000	87 864			562 864

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		9 642	4 867	776	15 285
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	36 430	112 638	6 118	80	155 266
Операционные доходы	11 230	51 319	1 183	30	63 762
Операционные расходы	194	14 776	2 900	14	17 884

10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

В отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации раскрывается информация в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

№	Категория вознаграждения	Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу* за 1 полугодие 2018 года, в рублях
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	22 980 479
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-
4	Выходные пособия	949 210
5	Выплаты на основе акций	-
	ИТОГО по видам вознаграждений:	23 929 689

*В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления Банка, члены Правления, Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера.

Информация представлена по 7-и членам Правления и 2-м заместителям главного бухгалтера

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам в Банке отсутствуют.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке не производились.

13. Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов за 9 месяцев 2018 г. не осуществлялось.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

09.11.2018 года



Николаева Людмила Валерьевна

Сухомьясова Анна Ивановна